



Шестая Уральская молодёжная конференция
«Современные финансы и цифровая экономика»
28-29 ноября 2025 года

Мультибанкинг в России: драйверы, барьеры и модели реализации в аспекте сложившейся кредитной политики

Авторы: Егор Глушанец, Анита Сыромолот, Александр Морозов, 3 курс,
бакалавриат ФГБОУ ВО «Горно-Алтайский государственный университет»
Научный руководитель: Шодоева Айсулу Александровна, доцент кафедры
экономики, туризма и прикладной информатики

Актуальность

Одной из ключевых инноваций последних лет в банковской сфере является мультибанкинг — доступ пользователей к услугам сразу нескольких банков через единую платформу. Всестороннее исследование мультибанкинга представляется крайне важным для понимания его потенциала и выявления возможностей дальнейшего развития банковской индустрии.

Цель исследования

Цель исследования - проанализировать механизм функционирования мультибанкинга, определить перспективы и основные условия для реализации полного потенциала мультибанкинга в России.

Вызовы финтех-проектов в России

Контроль рынка крупными игроками

Крупные игроки диктуют правила, затрудняя разработку инновационных продуктов для других банков.

Ограниченный доступ к данным

Финтех-компании не могут автоматически получать финансовые данные даже при согласии клиента.

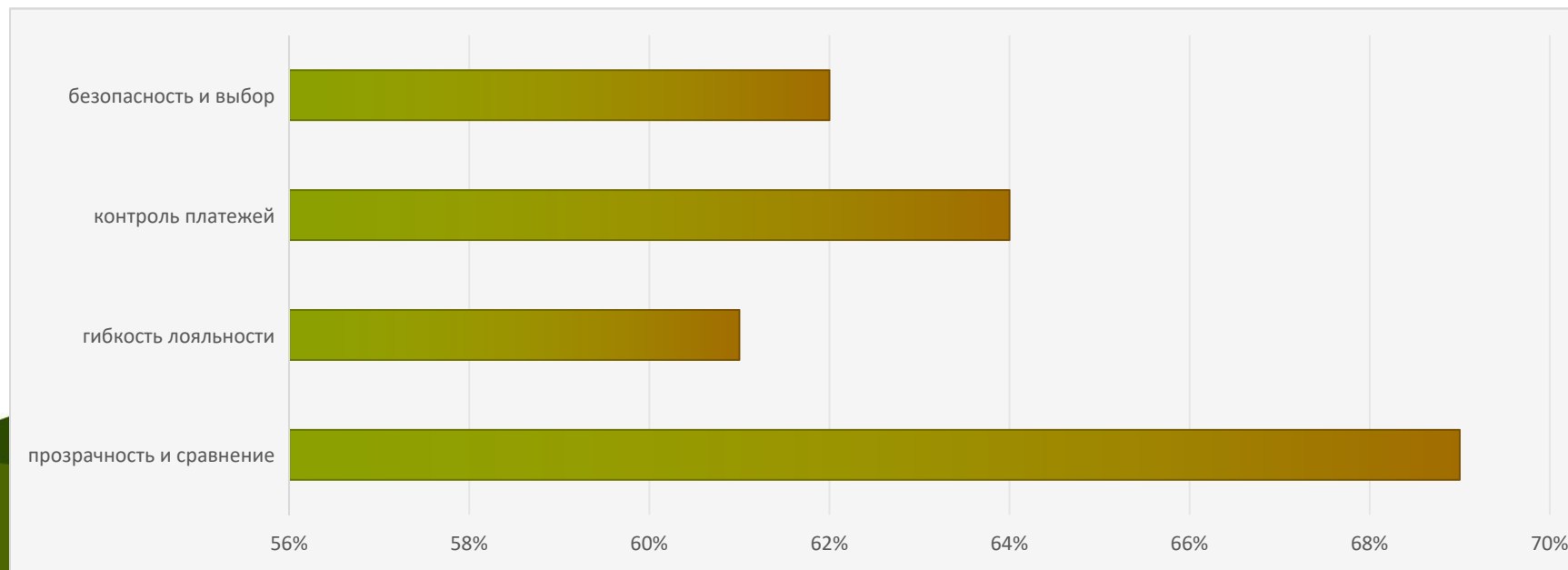
Война экосистем и нефинансовые данные

Крупные экосистемы собирают ценные данные о поведении клиентов, создавая персонализированные услуги.

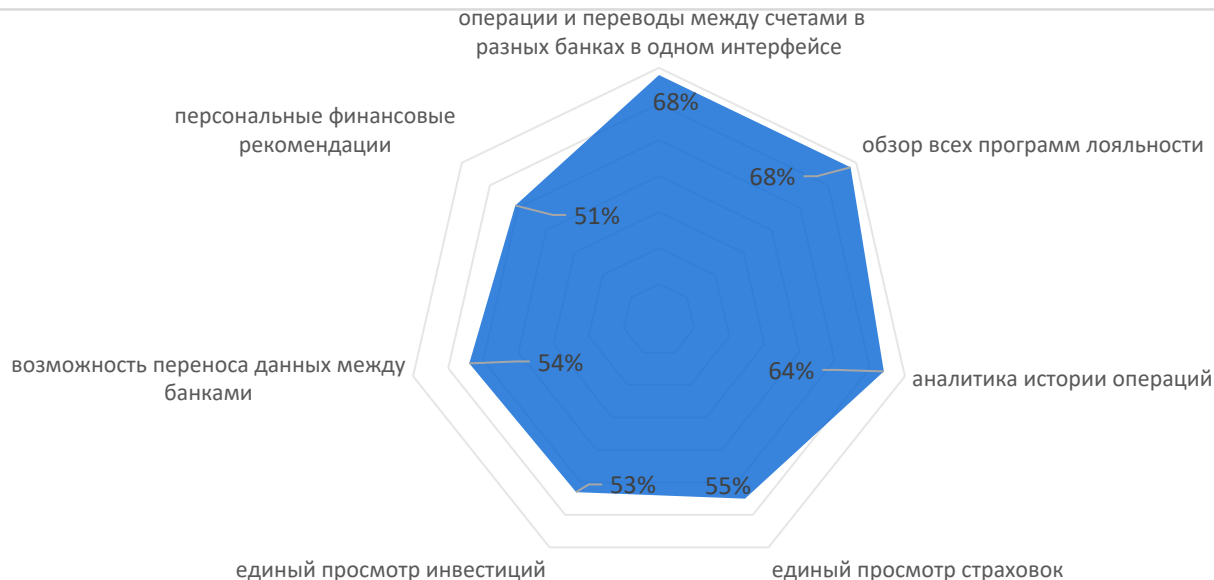
Отсутствие полного контроля над данными у клиента

Клиент не может мгновенно управлять своими финансовыми данными, что затрудняет создание удобного сервиса «единого окна»..

Запросы большинства пользователей



Запросы большинства пользователей



Резюме потребностей клиента

Детальная информация о продуктах

Условия, общие сведения, привилегии



Единое окно для финансов

Не хватает единого центра
управления всеми счетами



Просмотр и оплата счетов

Удобство просмотра и частичная
оплата подписок

Три модели передачи данных на основе Открытых API

ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ

ОКТРЫТЫЕ ФИНАНСЫ

ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ



Архитектура взаимодействия на базе Открытых API



*- Платформа коммерческих согласий ЦБ

Запрос

Обратная связь

Дорожная карта внедрения Открытых API в России

1

2024 - 2026

Проработка правовых условий, разработка изменений в ФЗ, актуализация стандартов информационной безопасности.

2

2026 (Этап 1)

Внедрение обязательных Открытых API для ключевых и крупнейших участников рынка.

3

2027 (Этап 2)

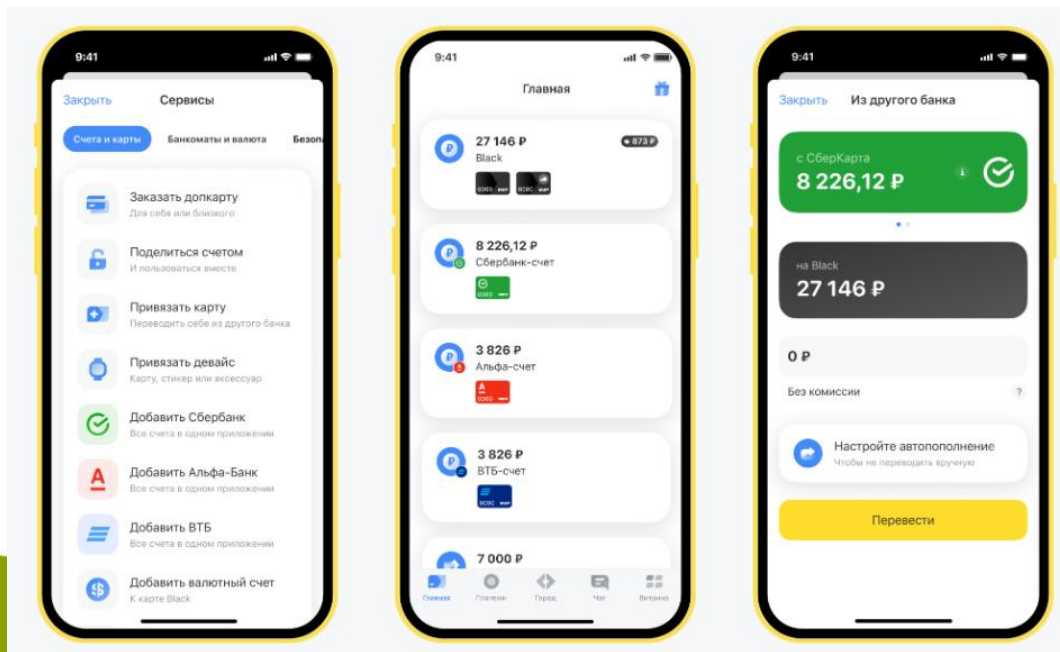
Расширение участников: микрофинансовые организации, операторы ЦФА, депозитари. Расширение потребителей данных на всех участников финансового рынка.

4

2028 (Этап 3)

Дальнейшее расширение перечня поставщиков данных с обязательным применением Открытых API.

Пилотный мультибанкинг АО «ТБанка»



SWOT-анализ пилотного мультибанкинга АО «ТБанка»

Сильные стороны

- снижение информационной фрагментации;
- демонстрация работоспособности инфраструктуры согласий и API;
- появление условно безопасного «read-only» слоя;

Слабые стороны

- ограниченная функциональность;
- ограничение набора аккаунтов и продуктов;
- отсутствие интеграции с брокерскими, страховыми и нефинансовыми данными

Возможности

- стимулирование конкуренции и инноваций;
- монетизация данных;
- улучшение пользовательского опыта;

Угрозы

- технологические риски;
- риски единой точки агрегирования (concentration risk);
- проблемы с безопасностью данных;

Разработка PFM - сервиса: будущее мультибанкинга

1

Агрегация и классификация данных

Объединение данных из разных банковских счетов и карт, автоматическая категоризация транзакций.

2

Анализ и бюджетирование

Автоматизированный анализ, инструменты для бюджетирования и контроля расходов.

3

Технологическая база

Веб-фреймворк FastAPI для высокой скорости отклика, PostgreSQL для операционных данных, ClickHouse для аналитики.

4

Интеграция машинного обучения

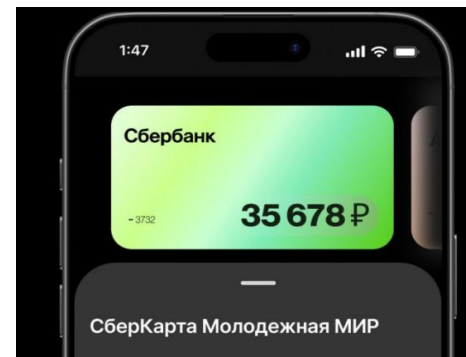
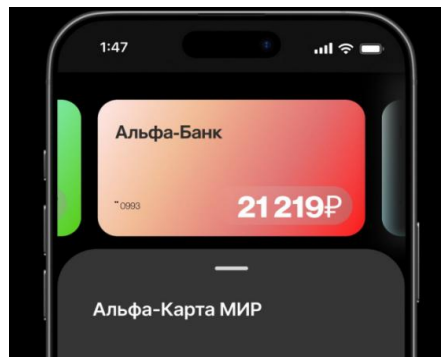
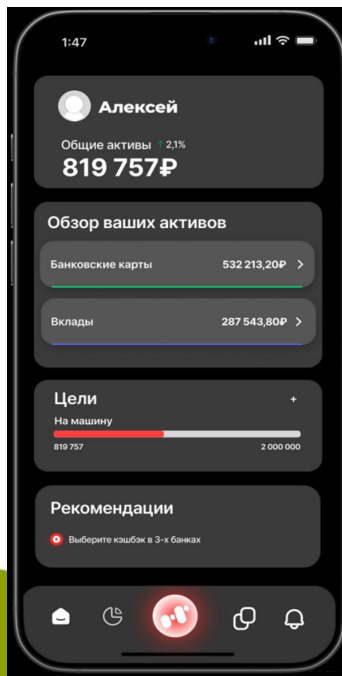
Модуль машинного обучения для автоматической категоризации и прогнозирования расходов.

5

Расширенный функционал

Объединение карт других банков, платежи, переводы, инвестиции и генерация выгодных предложений.

Альтернативное мультибанкинг - приложение



Условия для реализации полного потенциала мультибанкинга в России

Стандартизация и обязательность Открытых API

Переход к обязательному набору стандартов.

Развитие ПКС и управления согласием

Единая, юридически значимая платформа для верификации разрешений.

Поэтапное расширение функционала

При сохранении строгих мер безопасности.

Надзор и стандарты кибербезопасности

Независимые аудиты, механизмы быстрого отзыва согласий, соответствие криптографическим стандартам.

Экономические стимулы

Регуляторная поддержка для предотвращения удержания клиентов в рамках экосистем.

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

Контакты Оргкомитета УМКО-2024:

E-mail: umko@vep.ru

Телефоны:

+7 (343) 379-01-69,

+7 (343) 379-01-74