

УДК/UDC 336.71

Концепция «Открытого банка» - суть и потенциальные последствия для рынка финансовых услуг

Айвазова Мария Андреевна магистрант программы «Банки и управление активами»

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

г. Санкт-Петербург, Россия

e-mail: Ayvazovamaria21@gmail.com

SPIN-код: 6529-6648

Аннотация

В данной статье рассматривается концепция «Открытого банка» и ее влияние на финансовый сектор. Приводится анализ составляющих компонентов и преимуществ данного подхода как для финансовых институтов, так и для клиентов. Описываются два пути использования «Открытого банка»: в качестве платформы и в качестве сервиса. Упоминаются регулятивные меры, принимаемые Центральным Банком Российской Федерации в отношении контроля конфиденциальности данных клиентов и совершения операций финансовыми институтами. Освещаются примеры внедрения данной концепции на российском рынке. Дается анализ текущего состояния финансовых сервисов, заинтересованных в данной концепции, и перспективы развития, возможность взаимодействия банков и финтех-компаний в будущем.

Ключевые слова: «Открытый банк», Open Data, Open API, banking-as-a-platform, banking-as-a-service, экосистема, финтех-компания, электронная подпись, диджитализация финансового сектора.

The «Open Banking» concept - the essence and potential consequences for the financial services market

Ayvazova Mariya Andreyevna

student in the master's programme «Banking and asset management»

Saint-Petersburg State University of Economics

Saint-Petersburg, Russia

e-mail: Ayvazovamaria21@gmail.com

SPIN Code: 6529-6648

Abstract

This article reviews the concept of «Open Banking» and its impact on the financial sector. The analysis of the components and advantages of this approach both for financial institutions and clients is given. There is a description of two ways of using the «Open Banking»: as a platform and as a service. Reference is made to regulatory measures taken by the Central Bank of the Russian Federation to control confidentiality of customer data and transactions by financial institutions. Examples of implementation of this concept in the Russian market are covered. The analysis of the current state of financial services interested in this concept and prospects of development, possibility of interaction between banks and financial companies in the future is given.

Key words: «Open banking», Open Data, Open API, banking-as-a-platform, banking-as-a-service, ecosystem, financial companies, electronic signature, digitalization of the financial sector.

Концепция «Открытого банка» (Open Banking) представляет собой подход к развитию банковских сервисов, при котором используются программные интерфейсы (Application Programming Interface), через которые банк имеет возможность обмениваться данными с другими банками, со своими партнерами, различными поставщиками товаров и услуг, т. е. со сторонними компаниями (Third Party Providers) [1]. Преимуществом данной организации банковской деятельности является воз-

возможность модернизировать традиционные процессы и конкурировать с финтех-компаниями, которые стремятся перенять их функционал.

В основе концепции «Открытого банка» лежат Open Data и Open API. Open Data представляет собой принципы открытого доступа к данным, таким как курсы валют, списки банкоматов. API является программным интерфейсом, который позволяет одной компьютерной программе взаимодействовать с другой. В свою очередь, Open API — общедоступный набор программных инструментов, которые обеспечивают взаимодействие между приложениями. Благодаря открытым интерфейсам разработчики сторонних компаний могут получить доступ к функционалу и содержанию определенного ресурса и использовать его, например, для частичной интеграции или создания собственных приложений.

Основной идеей открытого банка считается максимальное удовлетворение потребностей клиентов, для которых предлагается большой выбор услуг на одной платформе в удобном дистанционном формате. Благодаря данному сервису работа банков становится персонализированной и востребованной клиентами. Банк знакомится с предпочтениями и интересами потенциальных потребителей его услуг и согласно полученной информации предлагает оптимальный вариант, доступ к которому может быть получен быстро и понятно без посещения отделения банка и без необходимости ожидания в очереди.

Выделяют два пути использования «Открытого банка». Первым является использование данной концепции в качестве платформы (banking-as-a-platform), а вторым — в качестве сервиса, способа предоставления услуг (banking-as-a-service) [2].

В соответствии с первым подходом банк объединяет предложение классических банковских услуг с услугами, предоставляемыми партнерскими компаниями, т. е. появляется больше перекрестных и дополнительных продаж. Данная опция направлена на ускорение процессов сверки платежей и поступлений, повышение эффективности совершаемых клиентами операций и рост значения клиентоориентированности.

Второй подход удобен банкам для расширения каналов продвижения своих товаров и услуг с использованием ресурсов партнерских компаний. В качестве таких компаний могут выступать магазины автомобилей (оформление автокредита, полиса ОСАГО), организации, которые предлагают клиентам услуги мобильной связи, телевидения, интернета (открытие счета, оформление кредита), авиакомпании (оформление кредита: «кредит на отпуск», «кредит на путешествие»; страхового полиса), магазины, торгующие предметами роскоши (оформление кредита) и т. д.

Важно понимать, что при внедрении новых технологий, платформ, экосистем клиенты должны понимать, как это работает и как это регулируется. Многие отказываются от пользования какими-либо сервисами, потому что они не уверены в их способности обеспечить конфиденциальность данных, прозрачность процессов и надежность выполнения. Именно поэтому Центральным Банком Российской Федерации были разработаны стандарты открытых банковских интерфейсов, целью создания которых является развитие финансового рынка, продуктов и услуг, предлагаемых на нем [3].

Стандарты определяют общие положения работы открытых банковских интерфейсов и описывают рекомендации по обеспечению информационной безопасности при использовании данной технологии.

Благодаря установленным единым правилам взаимодействия между участниками, технология позволит банкам и финтех-компаниям производить безопасный обмен клиентскими данными после получения их согласия на это и подбирать для них наиболее подходящие предложения, представленные на рынке, принимая во внимание персональные запросы каждого клиента.

Клиент заинтересован в том, чтобы использовать одно универсальное приложение, с помощью которого он сможет управлять всеми своими финансами, находящимися на разных счетах, оплачивать покупки онлайн через приложения партнерских компаний.

Описываемая технология стремительно развивается во всем мире, о чем свидетельствуют исследования, проведенные в разных странах.

Так, например, согласно The Digital Banker около 90% банкиров считают, что открытый банк увеличит рост прибыли, получаемой от продажи банковских продуктов до 10% [4].

В России в развитии технологии открытого банка заинтересованы как регулятор — Центральный Банк, так и сами банки, которые стремятся обладать конкурентным преимуществом и осуществлять запрашиваемый клиентами уровень сервиса. Так, например, банк ВТБ уже применяет открытые интерфейсы в инвестиционных продуктах. Партнером «ВТБ Капитал Инвестиции» является «Почта Банк», клиенты которого имеют возможность брокерского обслуживания в банке ВТБ [5]. Данное партнерство обеспечивает открытие брокерских счетов и покупку ОФЗ-н дистанционно через digital-каналы «Почта Банка». Следует обратить внимание на то, что необходимые документы формируются в электронном виде, и клиент может подписать их электронной подписью. Эта опция повышает безопасность осуществления данной операции и экономит время. При этом, хотя счет открывается в банке ВТБ, клиент остается и осуществляет все операции в экосистеме «Почта Банка» [1].

Концепция «Открытого банка» призвана повысить уровень конкуренции на рынке финансовых услуг, тем самым улучшая их качество и условия предоставления. Данная технология является выигрышной как для финансовых институтов, так и для клиентов, упрощая и диджитализируя рутинные процессы, необходимые для осуществления тех или иных операций.

Стоит заметить, что для повсеместного использования данной концепции и получения всех преимуществ от функционирования в ней каждому участнику экосистемы необходимо занять свою нишу, найти своих клиентов. Однако банкам для успешного продолжения деятельности необходимо пересмотреть текущие стратегии и быть готовым к напряженной конкуренции с финтех-компаниями, которые, получив данные о клиентах банков, смогут предложить им что-то более выгодное и усовершенствованное. Существует мнение, что в будущем клиентами

банков будут не конечные пользователи и потребители услуг, а институциональные клиенты, к которым и относятся финтех-компании [6].

Неоспоримым является тот факт, что при условии сотрудничества с финтехом, банки смогут модернизировать свои процессы, привлечь новых клиентов и заинтересовать уже имеющих.

Таким образом, благодаря открытому банкингу новые участники рынка внесут изменения в привычную работу индустрии финансовых услуг, смогут предложить более выгодные и персонализированные услуги. Изменившийся состав конкурентов создаст проблемы для классических банков и заставит их продолжать внедрять инновации, чтобы удерживать и привлекать клиентов. Потребители финансовых услуг, в свою очередь, останутся в выигрыше, выбирая лучшее и более выгодное предложение из большого спектра финансовых услуг.

Список литературы

1. Как технология Open API меняет рынок традиционного банкинга // Rusbase. URL: <https://rb.ru/longread/open-api/> (дата обращения 20.11.2020).
2. Как заработать на открытом банкинге // Frank RG: аналитика, новости и советы для банка. URL: <https://frankrg.com/27990> (дата обращения: 20.11.2020).
3. Банк России выпустил первые стандарты открытых API // Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=8223> (дата обращения: 20.11.2020).
4. The State of Open Banking in 2020 // The Digital Banker. URL: <https://digitalbankeronline.com/featured/the-state-of-open-banking-in-2020/> (дата обращения: 20.11.2020).
5. ВТБ Капитал Инвестиции // ВТБ Капитал. URL: <https://www.vtbcapital.ru/investments/> (дата обращения: 20.11.2020)
6. Open Banking - мир открытых возможностей и скрытых рисков // Журнал ПЛАС. URL: <https://plusworld.ru/daily/tehnologii/open-banking-mir-otkrytyh-vozmozhnostej-i-skrytyh-riskov/> (дата обращения: 20.11.2020).

References

1. How Open API technology changes the market for traditional banking // Rusbase [Electronic Resource] - Access Mode: <https://rb.ru/longread/open-api/> (access date: November 20, 2020).
2. How to make money in open banking // Frank RG: analytics, news and advice for the bank [Electronic resource] - Access mode: <https://frankrg.com/27990> (access date: November 20, 2020).
3. The Bank of Russia has released the first standards of open API // The official website of the Bank of Russia [Electronic resource] - Access mode: <https://cbr.ru/press/event/?id=8223> (access date: November 20, 2020).
4. The State of Open Banking in 2020 // The Digital Banker [Electronic resource] - Access mode: <https://digitalbankeronline.com/featured/the-state-of-open-banking-in-2020/> (access date: November 20, 2020).
5. VTB Capital Investments // VTB Capital [Electronic resource] - Access mode: <https://www.vtbcapital.ru/investments/> (access date: November 20, 2020).
6. Open Banking - a world of open opportunities and hidden risks // PLAS Magazine [Electronic Resource] - Access Mode: <https://plusworld.ru/daily/tehnologii/open-banking-mir-otkrytyh-vozmozhnostej-i-skrytyh-riskov/> (access date: November 20, 2020).