Последние годы мы наблюдаем, как цифровизация банковского сектора создает предпосылки для его масштабной трансформации. Новые технологии порождают новые сценарии работы с клиентом и возможности для банковского бизнеса. Одной из таких технологий является OpenAPI (открытые прикладные программные интерфейсы). Эта концепция открывает доступ к банковским данным через стандартизированные интерфейсы, что способствует развитию экосистемы финансовых услуг и повышению конкурентоспособности банков



Текст
СТАНИСЛАВ ШИЛОВ,
ДИРЕКТОР ПО РАЗВИТИЮ ПРОДУКТОВ ЦЕНТРА ЦИФРОВЫХ РЕШЕНИЙ ДЛЯ БИЗНЕСА КОМПАНИИ BSS

Open API в российских банках — угрозы и возможности

Фото: BSS

OpenAPI может выступать важным инструментом для объединения разрозненных финансовых сервисов от разных поставщиков в единый клиентский путь. Этот подход не только упрощает взаимодействие между банками и финтех-компаниями, но и создает новые возможности для управления финансами и предоставления услуг. В современных реалиях внедрение OpenAPI становится важным шагом для адаптации банков к требованиям цифрового рынка.

Концепция OpenAPI

OpenAPI — это подход, при котором банки предоставляют другим банкам и сторонним разработчикам доступ к своим данным и функционалу через стандартизированные интерфейсы при наличии согласия клиента. Это позволяет банкам обмениваться данными, получать доступ к продуктам и инициировать транзакции, а внешним компаниям — разрабатывать приложения и сервисы, использующие банковские данные, например, для аналитики, платежей или управления финансами.

Ключевыми свойствами концепции OpenAPI являются, во-первых, наличие единого стандарта, согласно которому осуществляется обмен данными, а во-вторых, гарантированная доступность этих данных для всех потребителей, соблюдающих единые установленные правила и стандарты. Благодаря этому обеспечиваются единые правила игры для всех участников рынка и исключается возможность монополизации и злоупотреблений. В этом ключевое отличие OpenAPI от проприетарных API к системам банка.

Основными целями внедрения OpenAPI являются:

- повышение удобства для клиентов за счет интеграции различных финансовых услуг;
- стимулирование инноваций через привлечение сторонних разработчиков;
- расширение возможностей взаимодействия с экосистемой финтех-компаний;
- обеспечение доступа к уникальным финансовым решениям.

В теории преимущества использования OpenAPI распространяются на все стороны. Клиенты получают улучшенные сервисы, разработчики — доступ к инструментам, а банки — новые источники дохода и повышения эффективности.

OpenAPI: мировой опыт

Мировой опыт демонстрирует значительный потенциал OpenAPI для трансформации банковской отрасли.

Европа. Евросоюз стал лидером во внедрении OpenAPI благодаря Директиве PSD2 (Payment Services Directive 2). Этот регламент обязывает банки предоставлять лицензированным третьим сторонам доступ к платежным данным клиентов через стандартизированные API. В результате:

- появились финтех-компании, предлагающие инновационные сервисы, такие как агрегация счетов, анализ расходов и автоматизированное управление сбережениями;
- банки были вынуждены модернизировать свою инфраструктуру, чтобы соответствовать требованиям директивы;
- клиенты получили возможность выбирать между конкурентными продуктами, что повысило качество услуг.

Примером успешного применения является финтех-компания N26, предлагающая цифровые банковские услуги с возможностью интеграции с многочисленными платформами.

Великобритания. Open Banking Initiative стала ключевым шагом в создании конкурентоспособной среды. Такие компании, как Monzo и Starling Bank, используют OpenAPI для предоставления клиентам уникальных возможностей, включая мгновенные уведомления о транзакциях, управление бюджетом и интеграцию с платформами управления личными финансами. Платформы также предлагают клиентам инструменты анализа расходов и автоматического распределения средств.

Азия. В странах Азии, таких как Сингапур и Индия, правительства активно поддерживают инициативы по внедрению OpenAPI. В Сингапуре Monetary Authority of Singapore разработала национальный стандарт API, что стимулирует финтех-компании к созданию инновационных решений. В Индии платформа Unified Payments Interface (UPI) стала ключевым примером успешной интеграции API для повседневных транзакций, что резко увеличило удобство и доступность финансовых услуг.

США. В Соединенных Штатах внедрение OpenAPI происходит преимущественно под влиянием рынка. Крупные игроки, такие как JPMorgan и Wells Fargo, предлагают API для интеграции с внешними сервисами, фокусируясь на платежах и управлении клиентскими данными. Банки активно сотрудничают с финтех-компаниями, создавая специализированные продукты для разных категорий клиентов, включая малый бизнес и розничных пользователей.

OpenAPI в России — текущее состояние и перспективы

Эксперименты банков с предоставлением API внешним пользователям начались в середине 2010-х годов, с появлением и развитием цифровых банков. Эти API носили утилитарный характер и использовались для решения узкого круга прикладных задач (например, для прямой интеграции CRM-системы клиента с банком для автоматизации загрузки информации из выписки). Естественно, ни о какой стандартизации API речи не шло. Каждый банк делал интерфейсы, руководствуясь исключительно собственными задачами и представлениями об оптимальном способе реализации.

К счастью, задачу формирования среды OpenAPI взял на себя регулятор в лице Банка России совместно с Ассоциацией ФинТех. Первая версия стандартов была опубликована 23 октября 2020 года. Эту дату можно назвать моментом начала организованного и упорядоченного развития инфраструктуры и среды OpenAPI в России.

Эксперименты в области OpenAPI идут с тех пор, но в 2024 году они активизировались с связи с опубликованной дорожной картой внедрения OpenAPI. Согласно этой дорожной карте, 2024-2025 годы должны пройти под

знаком внедрения «рекомендательных стандартов», когда участие в проектах OpenAPI будет добровольным для банков. Однако уже с 2026 года использование OpenAPI должно стать обязательным, сначала для системно значимых банков, а через год и для всех остальных. С этого момента банки будут должны обеспечить поддержку стандартов OpenAPI и возможность доступа к данным. При этом Банк России сообщил о намерении контролировать выполнение банками данного требования не формально, а на практике. Например, путем законодательной установки уровней доступности сервисов OpenAPI, что потребует от банков внедрять их в промышленную эксплуатацию и поддерживать в рабочем состоянии.

Озвученные регулятором планы по внедрению OpenAPI, как это обычно бывает, подстегнули активность банков. Результатом стали пилотные проекты с участием крупных банков и страховых компаний. В рамках этих «пилотов» реализуются бизнес-сценарии широкого спектра: от персонального финансового помощника для массового розничного клиента с возможностью в едином окне видеть все свои продукты в разных финансовых организациях и получать от них персонализированные предложения до корпоративного мультибанка (агрегация информации по счетам и операциям корпорации в нескольких банках и управление ими).

Можно ожидать, что по итогам «пилотов» крупнейшие банки начнут выводить созданные продукты и сервисы на базе OpenAPI на более широкую аудиторию клиентов. Это, в свою очередь, даст ориентиры остальным игрокам банковской сферы и финтех-отрасли и создаст предпосылки к более широкому распространению решений на базе OpenAPI.

Риски OpenAPI для банков — от «потери лица» до нарушения безопасности

Традиционно многие банки рассматривают своих клиентов как один из наиболее ценных активов. Поэтому первой реакцией на идею делиться информацией о них через OpenAPI обычно является отрицание. Однако в условиях, когда внедрение OpenAPI становится неизбежным регуляторным требованием, имеет смысл более пристально посмотреть на то, какие риски несет для банков переход к новой концепции работы.

Распространено мнение, что внедрение OpenAPI создает новые риски в области информационной безопасности — от компрометации информации о клиентах и их финансовых продуктах до совершения несанкционированных операций злоумышленниками. Однако при пристальном изучении этот аргумент не выглядит сильным.

Во-первых, в текущих условиях, когда банки в высокой степени цифровизовали свои IT-решения и обеспечили клиентам множество вариантов удаленного доступа к банковским продуктам и услугам (от сайтов и личных кабинетов до мобильных приложений и голосовых помощников), OpenAPI будет создавать просто еще один канал доступа в дополнение ко многим существующим. И угроза доступа злоумышленников к данным по OpenAPI будет не больше, чем угроза компрометации традиционных дистанционных каналов взаимодействия клиента и банка.

Во-вторых, благодаря единым стандартам и, в хорошем смысле слова, бескомпромиссному подходу регулятора к требованиям информационной безопасности можно разумно рассчитывать, что реализуемые банками решения по поддержке OpenAPI будут хорошо защищены на уровне как концепции и архитектуры, так и практической реализации. Все это позволяет осторожно надеяться на то, что широкое распространение OpenAPI не создаст радикально новых вызовов в области информационной безопасности.

Гораздо более вероятным видится сценарий, когда практическое применение OpenAPI приведет к тому, что текущие бизнес-модели взаимодействия банков с клиентами и используемые в них инструменты подвергнутся существенным изменениям. В первую очередь это касается фронтальных решений для дистанционного обслуживания клиентов.

Сейчас клиенты, пользующиеся продуктами банка, применяют его же решения для дистанционного обслуживания (мобильное приложение, интернет-банк). Появление OpenAPI даст возможность получать банковский продукт и работать с ним в приложениях другого банка. И клиент, скорее всего, будет выбирать то приложение, которое для него наиболее удобно и привлекательно. С точки зрения клиента, это, безусловно, большой плюс и повышение удобства, особенно если клиент обслуживается в нескольких банках и должен был привыкать и учиться работать с решением каждого из них. А вот для банка, из чьего приложения клиент уходит, результатом становится потеря точки контакта с клиентом. С учетом того, что сейчас взаимодействие клиентов с банками в очень большой степени перешло в онлайн, банк существенно потеряет в возможностях предложить клиенту новые продукты или услуги, а значит, лишится соответствующей выручки.

Очевидно, что в гонке удобства и функциональности приложений в выигрыше будут крупнейшие цифровые банки в силу размера команд, которые могут заниматься развитием дистанционных каналов, наличия компетенций и возможности инвестиций в развитие. Для всех остальных участников банковского рынка это

Уже с 2026 года использование OpenAPI должно стать обязательным, сначала для системно значимых банков, а через год и для всех остальных. С этого момента банки будут должны обеспечить поддержку стандартов OpenAPI и возможность доступа к данным. При этом Банк России сообщил о намерении контролировать выполнение банками данного требования не формально, а на практике

создает предпосылки превращения в бэк-офис для совершения финансовых операций с минимальными возможностями какого-либо прямого взаимодействия со своими клиентами. Это скажется на маржинальности бизнеса этих банков. Естественно, что наибольшую часть маржи будет забирать цифровой банк, выступающий «фронтом» для клиента и работающий под своим сильным брендом.

При этом и для крупных банков такая ситуация создает угрозы. Но не со стороны других банков, а со стороны крупных технологических компаний, специализирующихся в области электронной коммерции. У них не меньшие, а зачастую и большие компетенции в области управления клиентским опытом. А OpenAPI дадут им возможность бесшовно встраивать продукты банков в текущие процессы взаимодействия с клиентом, потому что потребность в услугах электронной коммерции у массового клиента возникает гораздо чаще, чем непосредственно в банковских продуктах. То есть налицо все предпосылки к тому, что гонка за внимание и лояльность клиента будет выиграна технологическими гигантами, а не банками.

Впрочем, определенный оптимизм для банков в описанную картину вносит то, что в мире пока нет примеров, когда внедрение OpenAPI действительно привело бы к радикальному переделу рынка между банками или между банками и бигтехом. Например, в Европе этого не произошло, и традиционные банки сохранили свою клиентскую базу. Однако это не означает, что в России процессы трансформации рынка не пойдут быстрее и количественные изменения не превратятся в качественные.

Возможности OpenAPI — стратегия «игры за слабого»

Может сложиться впечатление, что банкам, особенно средним и небольшим, внедрение OpenAPI несет исключительно минусы. Действительно, в условиях открытости данных о клиентах для таких банков ужесточаются условия борьбы за клиента с технологическими лидерами. Но, как ни парадоксально, это же порождает новое пространство возможностей.

Уже сейчас подавляющее большинство клиентов обслуживаются не в одном банке. По статистике, более 70% клиентов взаимодействуют с несколькими банками. В текущих условиях каждый из банков знает о клиенте только то, что происходит в этом банке. Остальная часть жизни клиента от него скрыта. При наличии OpenAPI у банка появляется возможность составить полную картину финансовой жизни клиента, а значит, банк может выстраивать свою стратегию работы с этим клиентом гораздо более качественно.

Уже сейчас подавляющее большинство клиентов обслуживаются не в одном банке. По статистике, более 70% клиентов взаимодействуют с несколькими банками. В текущих условиях каждый из банков знает о клиенте только то, что происходит в этом банке. Остальная часть жизни клиента от него скрыта. При наличии OpenAPI у банка появляется возможность составить полную картину финансовой жизни клиента

Безусловно, «открытость» сведений о клиенте, взаимодействующем одновременно с крупным и небольшим банком, работает в обе стороны. Однако для крупного банка ценность этих данных может быть гораздо меньше. Если этот банк уже проводит через себя, например, существенную часть транзакционной активности клиента, то данные о нем у него и так есть. Кроме того, крупный банк может сдерживать его структура. Например, если разные продукты, предлагаемые клиенту, находятся в ведении разных подразделений банка и анализируются независимо друг от друга, то целостной картины предпочтений и ожиданий клиента банк не получит.

Фактически у небольшого банка появляется возможность опережать конкурентов в оценке потребностей клиента, в формировании для него самых полезных предложений и как результат в получении наилучшего клиентского опыта и долгосрочной лояльности. Для этого необходимо быть гибким, быстрым в принятии решений и взаимодействии с клиентом. И, конечно, для реализации такой концепции нужна технологическая основа — решения, которые смогут обеспечить анализ данных о клиенте и формирование полной и непротиворечивой картины о его потребностях. В основе таких решений должны лежать AI-инструменты, потому что традиционная алгоритмическая обработка данных, не говоря уже о ручном анализе, просто не позволит добиться качества и скорости принятия решений.

Заключение

Долгосрочное прогнозирование — это неблагодарное занятие, особенно в наше турбулентное и динамичное время. Однако, независимо от оценок уровня влияния грядущих OpenAPI на банковский рынок, можно уверенно утверждать, что их широкое внедрение создаст предпосылки для серьезных изменений. При этом у средних и небольших банков есть «окно возможностей» — тот период, когда крупные банки уже внедрят OpenAPI и станут открыты для других игроков, а остальной рынок еще не успеет за ними (в том числе в силу отсутствия регуляторной обязательности). Конечно, эти возможности не являются гарантированной стратегией победы или улучшения своего состояния. Но, как гласит известная притча, даже при самом фантастическом везении в лотерею невозможно выиграть, если не купить лотерейный билет — точно так же и воспользоваться новыми возможностями OpenAPI будет нельзя, если не начать над ними думать и экспериментировать. А дальше — дорогу осилит идущий. Б.О

реклама