

# Парад платформ

Межбанковские сервисы и платформы постепенно становятся элементами новых бизнес-моделей банков, без использования которых добиться конкурентного преимущества будет крайне сложно

Текст

**ВАДИМ ФЕРЕНЦ,**  
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ «Б.О.»

Одна из задач импортозамещения, а в данном случае — обеспечение технологической и финансовой независимости страны, состоит в том, чтобы «пересобрать» существующие межбанковские сервисы на новой технологической основе. Мало того, имеет смысл существенно расширить их функционал, благо зеленый свет в области аутсорсинга и облаков регуляторами скоро будет дан. Первые результаты не заставили себя ждать.

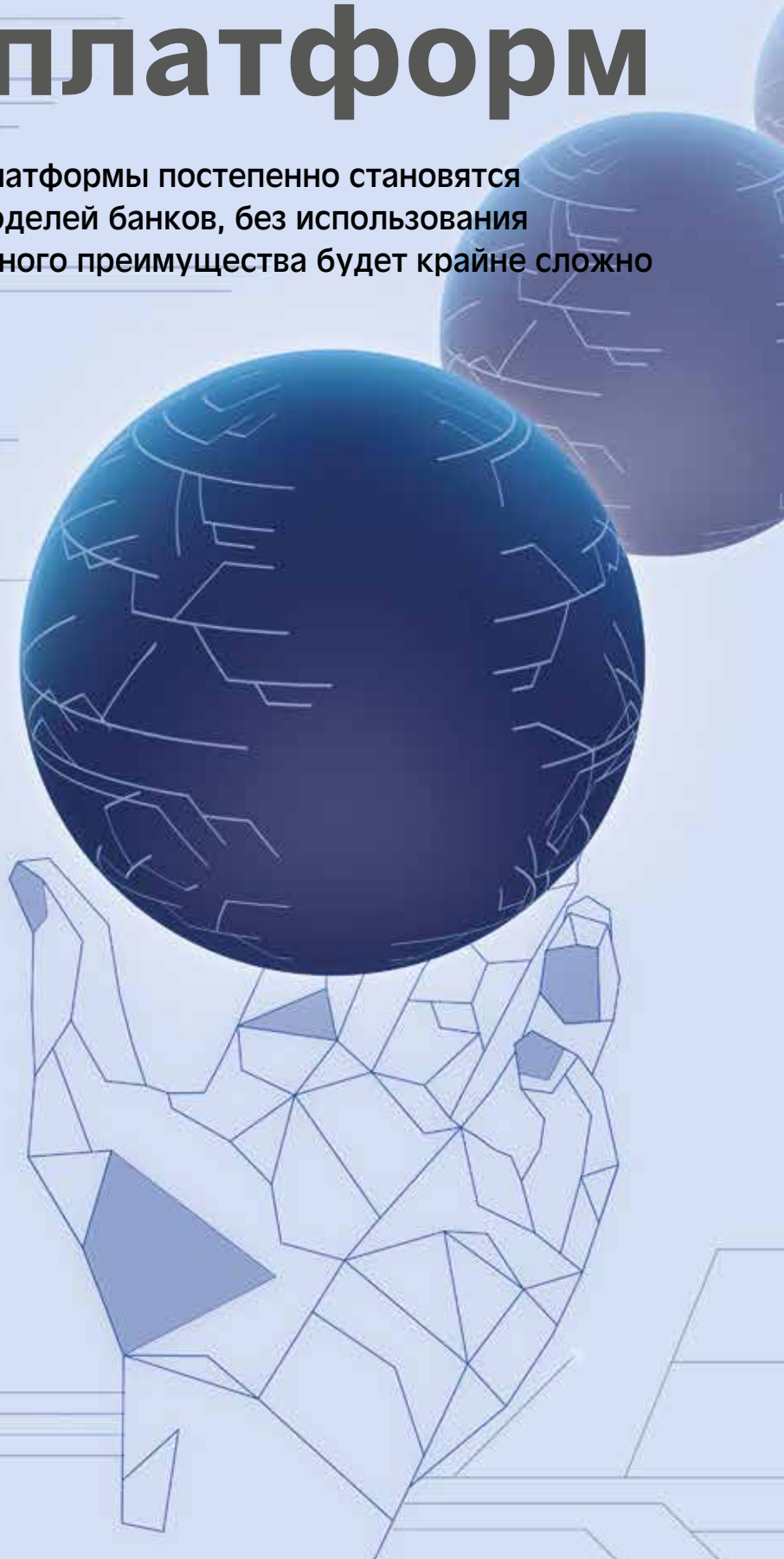
## ПОФТ от ВТБ

Одними из первых к проектам в этой сфере приступили крупные платежные хабы, имеющие корреспондентские отношения с банками в России и в дружественных странах.

В частности, в 2022 году перед банком ВТБ встала задача создать универсальную импортонезависимую платформу для обеспечения информационного обмена между банками, юрлицами, платежными системами, а также построить архитектуру, позволяющую добавлять различные виды и маршруты финансовых транзакций по аналогии с конструктором, без изменения основных компонентов системы существующей платформы обработки финансовых транзакций (ПОФТ).

В партнерстве с компанией «Синимекс» было предложено решение, базирующееся на частном облаке банка и микросервисной платформе на базе отечественного стека технологий и распространенных open-source-решений. Такая архитектура обеспечивает высокий уровень надежности и отказоустойчивости, предоставляет значительный потенциал масштабирования.

В качестве фреймворка для разработки микросервисов используется Java Spring Boot, контейнеризация — Kubernetes, масштабирование платформы происходит за счет Apache Kafka, для мониторинга используются Prometheus и Grafana, сбор и анализ логов организованы на базе стека EFK — сочетания



Elastic Search, Fluentd и Kibana, распределенный кеш — СУБД Tarantool.

В итоге удалось изменить подход к созданию новых сервисов и резко увеличить скорость изменений: небольшие команды численностью не более 10–12 специалистов могут создать любой программный модуль, способный решать задачи предоставления платежных сервисов. Система с июня 2023 года находится в промышленной эксплуатации.

### «Голограмма» для всех

Для скоринга требуется много качественных данных. Они есть, но у разных владельцев. И не все из них горят желанием делиться ими с сообществом, замыкаясь в собственных экосистемах. Однако глобальный тренд скоринговой индустрии в область Federated Learning, т.е. в ML-технику, которая обучает алгоритм с помощью нескольких независимых сеансов, а каждый из них использует свой собственный набор данных, заставляет и регуляторов, и владельцев, и потребителей информации договариваться.

Поворотным моментом в этой эпопее стал Уральский форум «Кибербезопасность в финансах», прошедший в феврале 2023 года. Речь идет об инициативе Тинькофф Банка, с которой он вышел на уровень регуляторов, представив довольно хорошо проработанное предложение скоринговой платформы по счетам.

В середине апреля 2023 года стало известно о старте пилотного проекта Тинькофф Банка, Экспобанка и Уральского банка реконструкции и развития (УБРиР), целью которого является улучшение оценки финансового положения заемщика при выдаче кредита. Кредитные организации намеревались обмениваться обезличенными данными о сумме средств на всех счетах клиентов, желающих взять кредитный продукт одного из участников «пилота». В момент выдачи кредита банк не будет видеть данные о том, сколько у потенциального заемщика средств на счетах и где они расположены. Банк будет знать только скоринговый балл, на основе которого можно оценить платежеспособность клиента и его риск-профиль.

Этот проект, естественно, привлек к себе пристальное внимание. И довольно скоро на рынок вышел банк ВТБ с концепцией Data Fusion, цель которой — достичь максимально синергетического эффекта при объединении данных из нескольких источников. Этот подход дает отдельным компаниям возможность получить доступ к накопленным ранее знаниям и опыту всего рынка. Важной частью концепции ВТБ является технология криптоанклавов, которая позволяет получить на выходе результат применения модели ИИ на данных участников анклава без доступа к исходной информации.

В середине года на рынок стала просачиваться информация из Альфа-Банка, который решил не отставать от коллег и предложил свой вариант межбанковской платформы обмена данными «Голограмма», сфокусированной под нужды скоринга. Для этих же целей сегодня активно используется и государственный сервис «Цифровой профиль» физических и юридических лиц. Дополнительно Минэкономразвития расширит набор сведений, которые используются для наполнения цифрового профиля предпринимателя на сайте МСП.РФ. В частности, туда добавят данные из баз МВД, ФНС, Минцифры, казначейства и прочих ведомств.

В Банке России в начале апреля 2023 года, по данным banki.ru, говорили, что работают над системой оценки дохода граждан, однако регулятор хочет поддерживать только те инициативы иных участников рынка, которые будут равноудаленной историей. А в апреле 2023 года подробности о необходимости создания национальной модели финансовых данных в интервью «Б.О» рассказал **Алексей Луковников**, директор департамента управления данными Банка России.

### Кооперация неизбежна

Уральский форум помимо сказанного выше стал трибуной для анонса еще одной межотраслевой платформы. «В начале 2023 года Роскомнадзор запустил систему «Антифрод» для борьбы с телефонным мошенничеством и для блокировки звонков и СМС-сообщений с подменных номеров. В настоящий момент к системе подключились четыре крупных оператора. До конца этого года планируется подключение всех оставшихся операторов телефонной связи в России. Около 90% вызовов должно быть верифицировано. После подключения к системе всех операторов связи подменить номер в России будет невозможно технологически», — отчитался перед банкирами **Сергей Хуторцев**, директор Центра мониторинга и управления сетью связи общего пользования Главного радиочастотного центра. При этом в Минцифры продолжают полагать, что «идея сделать телефонный номер универсальным идентификатором клиента банка является далеко не лучшей».

«Б.О» собрал внушительный список платформ и сервисов, запущенных в 2022 году. Но начало этого года уже побило прошлогодние результаты. В частности, в июне «Сбер» предложил бизнесу облачный способ фискализации платежей. На ПМЭФ-2023 было презентовано еще одно решение «Сбера» для бизнеса по совместной разработке ПО в облачной среде на базе Platform V Works — специализированного семейства продуктов для эффективного управления производственным процессом.

Примерно в это же время Тинькофф Банк открыл для партнеров доступ к платформе собственной разработки для мониторинга и аналитики работы IT-систем в реальном времени Sage. Первым клиентом платформы стала НСПК. А отечественный разработчик ПО для банков iSimpleLab и «Ассоциация Финтех» (АФТ) подписали договор об информационно-технологическом партнерстве. В рамках пилотного проекта компания отработает взаимодействие с финансовыми организациями с использованием среды открытых API.

Кроме того, на площадке АФТ в рамках пилотного проекта «Предложение продуктов МФО на сторонних площадках» для каждой микрофинансовой организации реализованы интеграции с Финуслугами по спецификациям открытых API «Информация об организации» и «Информация о продуктах организации».

Это далеко не полный список, но он отражает главный тренд рынка — в одиночку добиться конкурентного преимущества становится все труднее, а с учетом появления открытых API, ЦФА и цифрового рубля и вовсе невозможно.