

Зачем современным финансовым организациям нужна IT-платформа Banking-as-a-Service



Андрей Дорофеев, директор по развитию АО «Цифровая Динамика»,
BaaS-евангелист,

Август 2025г.

В последнее время мы столкнулись с тем, что многие представители финансового бизнеса путаются в понятии, что такое платформа Banking-as-a-Service (банк как сервис), и во многих случаях выдают сложное решение за простенький IT-сервис. Да, с виду может показаться, что трендовая концепция BaaS – это всего лишь набор простых функций, который легко и быстро сможет *собрать* любая команда программистов в считанные дни. Но спешу Вас разубедить. Создание платформы Banking-as-a-Service – это результат не только многолетней работы программистов, но и личный банковский опыт создателей, а также уникальные разработки профессоров математики. Поэтому для создания работоспособных BaaS-платформ необходимо сочетание всех трёх вышеуказанных факторов: опыт, помноженный на знания и на время.

Что такое Banking-as-a-Service?

Наиболее ёмко формулировку решения Банк-как-Сервис (Banking-as-a-Service, BaaS) сформулировал год назад консалтинговый титан PWC¹. По мнению консультантов, BaaS — это развивающаяся бизнес-модель, в рамках которой лицензированные банки и финтех-компании предоставляют банковскую инфраструктуру, продукты и услуги другим участникам рынка. Затем эти сервисы доходят до конечных пользователей через собственные приложения банков и финтех-компаний уже под их собственным брендом. Поставщик же услуг BaaS (вендор платформы) выступает в качестве серверной части, обеспечивая соблюдение нормативных требований, безопасность и управление рисками. Поставщики BaaS могут предлагать третьим лицам такие продукты, как депозитные счета, карты и платежи, а также кредиты — все они легкодоступны через интерфейсы прикладного программирования (Application Programming Interface, API). Небанковские компании, которые в моделях BaaS часто называются партнерами по дистрибуции или фирмами-клиентами (те же маркетплейсы, онлайн-ритейлеры), затем интегрируют эти услуги в свои собственные рыночные предложения без необходимости значительных капиталовложений или

накладных расходов со стороны регулирующих органов. Об этом подробнее расскажу ниже.

Понятие Banking-as-a-Service исторически выросло из концепции Software-as-a-Service, только применительно к банкам. SaaS-компания выставляет свои сервисы наружу через API, и BaaS-банк делает тоже самое.

Однако, многие банки или финансовые компании решают эту задачу лишь частично, фрагментарно - выставляют через API одну или две/три функции, например, прием платежей по картам/QR-кодам, выпуск карт или же BNPL-рассрочку, и считают, что у них уже якобы есть полноценная BaaS-платформа. Но это заблуждение. Понятие BaaS-платформа несоизмеримо шире, чем лишь несколько функций, работающих через API.

Во всём мире есть чёткое понимание, что решением **Banking-as-a-Service полного цикла** можно называть только ту платформу, при помощи которой банк может выставить как API-сервис абсолютно любую свою операцию - и регистрацию клиента, и открытие ему разных продуктов/счетов, и управление их жизненным циклом, и полный спектр разных платежных операций, сделок с разнообразными активами (включая цифровые), банковский документооборот и даже экзотические банковские операции.

Фрагментарной же BaaS-платформой следует называть IT-решение, которое позволяет финансовой организации выставить при помощи API лишь крайне ограниченную часть своих функций. IT-архитектура этих платформ такова, что она не может быть трансформирована в BaaS полного цикла.

Компании-разработчики *полноценной* BaaS-платформы решают также задачу не только предоставлять финансовой организации возможности выставить наружу все банковские операции, но и научиться в дальнейшем быстро выпускать новые продукты. Здесь BaaS-платформа служит своего рода конструктором, который позволяет легко и быстро вывести на рынок банковский или финтех-продукт любой сложности.

BaaS-платформа может использовать собственную главную книгу – вести учет операций, и многие финансовые компании этим пользуются. Однако, в некоторых юрисдикциях, например, в РФ, в силу сложности и специфичности российского банковского учета имеет смысл интегрироваться с существующими решениями для главной книги банка (т. н. АБС – автоматизированными банковскими системами). В России есть специальные компании-разработчики, которые делают это вполне профессионально. Но повторимся – в ряде случаев это делать необязательно. Например, мы развернули BaaS-платформу в Сингапуре как решение для брокеров

драгметаллов, и наши сингапурские партнёры используют это IT-решение в том числе как учетную систему.

В итоге позиционирование BaaS платформ выглядит так – это мощное ядро для современного цифрового банка, его основной продуктовый движок, выставяющий наружу высокоуровневое API (Banking-as-a-Service) и в некоторых случаях, берущее на себя функции в том числе главной книги. Формула современного цифрового банка состоит из трех компонент:



АБС + BaaS + UI/UX

где АБС – это часть, отвечающая за бухучет и отчетность, а UI/UX – это пользовательские интерфейсы и каналы.

BaaS-платформа и регуляторика

Нам часто задают вопрос, насколько BaaS-платформа соответствует регуляторным требованиям той или иной страны. Стоит отметить, что решение Banking-as-a-Service изначально создавалась *regulation-free*, т. е. адаптировалось под любое регулирование в зависимости от страны или региона. Где-то финтех-законодательство более мягкое, а где-то – более жёсткое, а также набор требований к финансовой организации отличается от страны к стране. Поэтому BaaS-платформа фактически представляет собой конструктор Lego из различных модулей, которые собираются в единую структуру и настраиваются в зависимости от конкретных требований.

Для заказчиков в Киргизии наша команда разворачивала BaaS-платформу в «облачных» мощностях Yandex.Cloud Казахстан, а в Сингапуре – в «облачных» сервисах AWSⁱⁱ. А вот в России требования регулятора более жёсткие, и из-за соображений информационной безопасности Центральный Банк РФ не позволяет тем же банкам размещать ПО вне своих серверов.

ВaaS-платформа и безопасность

На фоне участвовавших в последнее время в России случаев падения информационных систем у крупных ритейлеров, банков, а теперь и авиакомпаний (вспомните недавний коллапс, который приключился с нашим национальным авиаперевозчиком), нам резонно задают вопросы, насколько платформа Banking-as-a-Service устойчива к взломам, не будет ли она «решетом», через которое хакеры легко получают доступ к данным клиентов.

Во-первых, хочу обратить внимание на ту причину, по которой в принципе хакеры получают лёгкий доступ к информационным системам системообразующих организаций – это устаревшее ПО, в лучшем случае создававшееся в 90-х годах прошлого века, а в худших (как в банковской индустрии) вообще в 70-80-х годах. Ибо из-за консервативности бизнеса, ПО в большинстве отечественных банков разворачивалось очень давно, после постоянно латалось, а не обновлялось целиком на более актуальные IT-решения.

Платформа Banking-as-a-Service – это относительно свежий программный продукт, всего 10–12 лет от роду. Можно сказать, подросток. Она создавалась уже с учётом самых современных требований и к скорострельности, и к адаптируемости, и к масштабированию, и к безопасности. Ядро системы содержит все базовые объекты и функции, в том числе и подсистему безопасности. Также в ВaaS-платформе применены продвинутые схемы безопасности – ролевые, матричные модели доступа в зависимости от полномочий, разных каналов, электронные подписи, защита от администраторов и т. д.



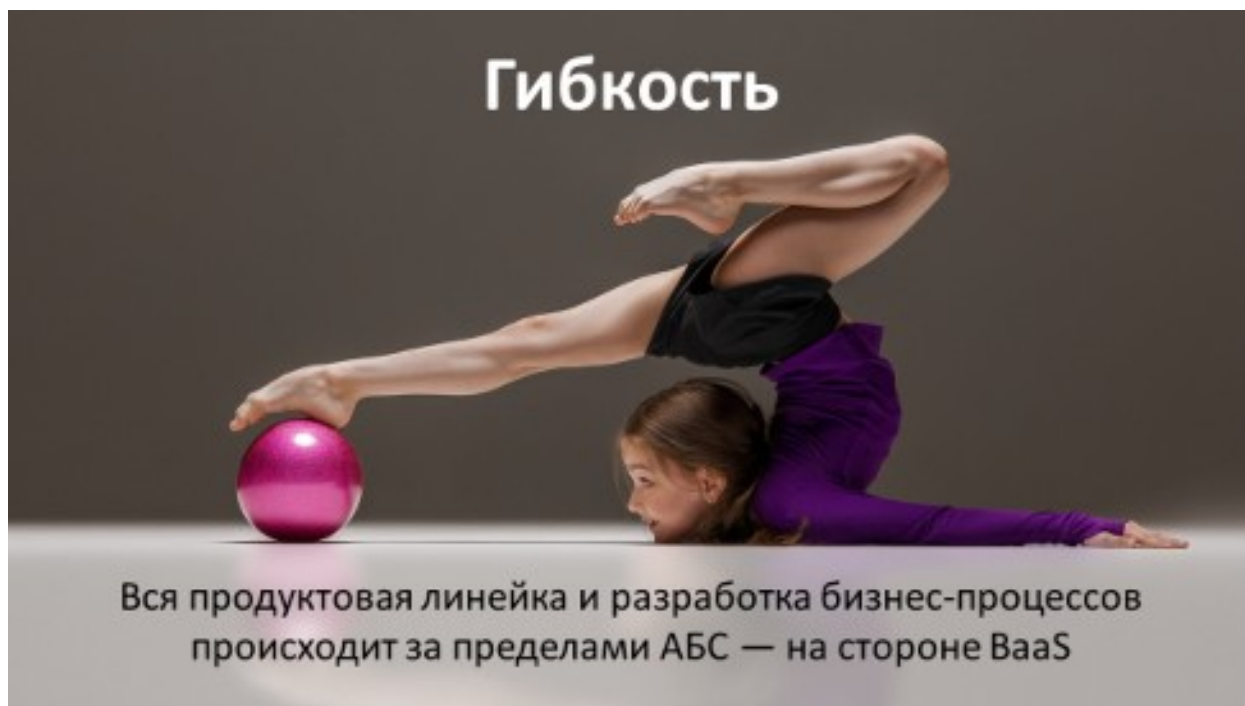
В современных условиях важно, чтобы компании-разработчики банковских систем грамотно строили свой конвейер разработки, вовремя выявляли уязвимости при статическом анализе, тестировали свои системы в автоматическом режиме и доставляли ПО заказчику максимально безопасным образом. Также по требованиям Центрального Банка сейчас всё банковское ПО подлежит обязательной сертификации по оценочному уровню доверия (ОУД4). В целом этот стандарт (к слову, международный) позволяет правильно описать требования к подсистеме безопасности и реализовать их непосредственно в программном коде. Важным элементом является периодическая проверка ПО инструментами динамического анализа, проведение пентестов, привлечение различных специалистов по информационной безопасности, в том числе желательно и наиболее квалифицированных “*белых*” хакеров.

Зачем финансовым организациям нужно решение BaaS

Если с функционалом, архитектурой, безопасностью BaaS-платформы мы разобрались, то остаётся, пожалуй, самый главный вопрос – зачем, собственно, финансовым организациям нужна эта бизнес-модель Banking-as-a-Service?

Во-первых, во время громадных скоростей, когда рынок стремительно меняется, а клиенты перебегают из банка в банк в поисках своей выгоды и удобства пользователя, крайне важна скорость изменений, вывода на рынок новых продуктов и адаптации бизнеса под новые реалии. При наличии архаичной, «ламповой» IT-архитектуры, полностью завязанной к тому же на АБС, финансовые организации превращаются в неповоротливые Титаники. Для того, чтобы корпорациям получить лёгкость молодого стартапа, уже есть IT-решение Banking-as-a-Service. Использование BaaS-платформы многократно снижает время на разработку, тестирование и запуск финансовых продуктов.

Во-вторых, использование BaaS-платформы делает IT-решения финансовых организаций гибкими. Подчеркну, что вся продуктовая линейка и разработка бизнес-процессов происходит за пределами АБС (автоматической банковской системы) — на стороне BaaS. А слой UI/UX (User Interface/User Experience) уже представляет собой мобильные или веб-приложения, чат-боты и иные каналы непосредственного взаимодействия с клиентом. Этот слой остаётся как раз гибким для реализации самых дерзких идей.



В-третьих, и, возможно, в самых главных, это стоимость – затраты на создание, адаптацию и поддержку существующей ИТ-архитектуры и, конечно же, время выхода на рынок с новым инструментарием. Практика внедрения показала, что переход на BaaS платформы до сотни раз снижает себестоимость обслуживания клиентов. Известный факт - всю клиентуру крупного российского банка по юрлицам обслуживает около ста тысяч человек и сотни (если не тысячи) офисов. А цифровой банк на мультивалютной платформе Banking-as-a-Service с ИИ при автоматизированном управления ликвидностью может обслужить такую же клиентуру из одного офиса с персоналом менее тысячи человек. Представьте разницу в издержках у банка со многими сотнями офисов и цифровым на BaaS-платформе – всего с одним единственным.

Кому нужна платформа Banking-as-a-Service

Платформа Banking-as-a-Service ориентирована на три типа заказчиков. Во-первых, это новейшие банки, которые хотят построить мощный цифровой банк и работать в сегментах embedded finance/banking, Open API, Integration Banking, Fintech-as-a-Service (агрегатор финтехов), т. е. строят цифровой банк с API и сразу, с ходу, планируют ворваться на лидирующие позиции на банковском рынке.

Во-вторых, это действующие *гибридные* банки (с offline-офисами и цифровым интерфейсом для клиентов), которые хотят значительно уменьшить зависимости от своего АБС-вендора по причине дороговизны и сложности своевременных доработок в АБС, а также ограничений в масштабируемости и возможных сервисах. Поскольку мы предлагаем

полностью вынести всю продуктовую разработку за пределы АБС, а за счет BaaS-платформы предоставить масштабируемый API-движок, заказчики смогут больше сосредоточиться на клиентских приложениях (UI/UX).

В-третьих, бизнес-модель с применением концепции Banking-as-a-Service нужна различным финтех-компаниям из практически любой сферы, которые хотят начать новый финтех-бизнес: платёжный, брокерский, торговый, связанный с электронными кошельками, токенизацией и пр., то есть организациям, которые смогут предоставить пользователям типично банковские услуги, но при этом сами не хотят становиться собственно банками.

В проектах с такими заказчиками мы, например, готовы брать на себя всю работу по содержанию и доработкам под конкретный проект, чтобы заказчик мог полностью сосредоточиться на бизнесе, а не заморачивался на IT-составляющей, связанной с платёжными решениями.

Эпилог

И в завершение этой статьи хотелось бы отметить следующее. Концепция Banking-as-a-Service появилась относительно недавно, но в западных странах и в КНР этот рынок растёт семимильными шагами и измеряется уже миллиардами долларов. По оценке Global Market Insights, рынок услуг Banking-as-a-Service в 2024г. составил 18,6 млрд долларов США (без учёта рынков развивающихся стран и России), а к 2034г. вырастет до 73,7млрд долларов СШАⁱⁱⁱ. В первую очередь американские банки активно ведут сейчас перевооружение своих IT-архитектур, чтобы сохранять технологическое лидерство.



Промедление с обновлением своих IT-решений российскими визави грозит потерей и клиентов в частности, и бизнеса в целом. Для сохранения своего статус-кво им стоит быстро принимать решения и активнее внедрять

самые передовые разработки с рынка. Передовые ПО есть уже и в России, в том числе полномасштабная IT-платформа Banking-as-a-Service.

Данная статья написана при поддержке и неоценимой помощи генерального директора и главного IT-архитектора АО «Цифровая динамика» Алексея Петровича Романчука, а также научного руководителя проекта АО «Цифровая динамика» доктора экономических наук, профессора Владимира Николаевича Фролова.

ⁱ PWC. Tech Translated: Banking as a Service (BaaS) <https://www.pwc.com/gx/en/issues/technology/baas-banking-as-a-service.html>

ⁱⁱ Amazon Web Services <https://aws.amazon.com/>

ⁱⁱⁱ Global Market Insights: Banking-as-a-Service market size <https://www.gminsights.com/industry-analysis/banking-as-a-service-market>