

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ



Клуб 4CIO

Цифровая трансформация на финансовом рынке

«Автор»

2025

4CIO К.

Цифровая трансформация на финансовом рынке / К. 4CIO —
«Автор», 2025

Книга посвящена цифровой трансформации банков и страховых компаний в условиях высокой конкуренции и жесткого регулирования. Рассматриваются ИТ-ландшафты финансовых организаций, роль унаследованных систем, регуляторные ограничения и цифровизация клиентских процессов. Показано, почему финсектор стал одним из мировых лидеров по уровню цифрового сервиса.

Содержание

Цифровая трансформация на финансовом рынке	5
Информационные технологии в кредитной сфере и страховании	6
Цифровая трансформация финансовых организаций	8
Конец ознакомительного фрагмента.	9

Клуб 4СЮ

Цифровая трансформация на финансовом рынке

Цифровая трансформация на финансовом рынке

Финансовый рынок России представлен широкой палитрой организаций, обеспечивающих потребности граждан и бизнеса в финансировании, страховании, накоплении и инвестировании. Кроме того, к финансовым организациям также относят компании, обеспечивающие инфраструктуру (платежную, биржевую, учетную) для всех этих потребностей.

Практически все виды соответствующей деятельности являются лицензируемыми Банком России, исчерпывающий перечень видов финансовых организаций зафиксирован в федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ¹, здесь мы поговорим про крупные блоки потребностей, бизнес-процессов и видов организаций, которые их обеспечивают.

Заемное финансирование обеспечивается, в основном, **кредитными организациями**, предоставляющими услуги как физическим, так и юридическим лицам, в том числе проектное и торговое финансирование, сложные финансовые инструменты. Кредитные организации также являются единственным видом организаций, обеспечивающими безрисковое накопление через прием денежных средств во вклады и депозиты. Физические лица, индивидуальные предприниматели и самозанятые, малый и средний бизнес также обращается в микрофинансовые институты: микрокредитные компании, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, организации сельскохозяйственной кооперации.

Страхование обеспечивается **страховыми компаниями** широкого профиля, отделенными от них страховщиками жизни и организациями медицинского страхования.

Долговое и доленое финансирование обеспечивается выпуском в обращение долговых и доленых ценных бумаг юридических лиц (облигации, акции). Данный процесс сопровождают инвестиционные подразделения кредитных организаций, далее подключаются **инфраструктурные организации** (биржа), держатели реестра ценных бумаг (депозитарии), брокеры для индивидуальных инвесторов, управляющие компании институциональных инвесторов и другие. Данный вид деятельности начал переживать бурный рост ближе к 2010-м годам, когда большинство процессов закладывались как изначально цифровые, не опирающиеся на унаследованные системы (например, проблема «жучка тысячелетия»²), поэтому не будут проанализированы далее в данной главе.

В данной главе мы сфокусируемся на **цифровой трансформации кредитных и страховых организаций**.

¹ Статьи 56, 76.1, 76.9-5 Федерального закона №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Millenium bug, «жучок тысячелетия», проблема автоматизированных систем финансового рынка при переходе даты с 1999 на 2000 год, решенная к переходу.

Информационные технологии в кредитной сфере и страховании

В кредитной сфере и страховании применяется набор специализированного программного обеспечения, условно разделяемого на фронт-, мидл- и бэк-офисные автоматизированные системы, представленного достаточно ограниченным кругом программного обеспечения (как иностранного, так и российского).

Следует отметить, что исторически российская банковская сфера имела ряд существенных особенностей. В частности, начали формироваться российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности, которые несмотря на то, что находились под влиянием международных стандартов, однако не сближались с ними так, как в 2010 годы. Аналогичная ситуация наблюдалась в регулировании и надзоре, существенно более сложном, чем аналогичные процессы в рамках Базельского комитета по банковскому надзору. В таких условиях возникло большое количество поставщиков автоматизированных банковских систем (АБС), созданных изначально под российские требования учета, отчетности, регулирования и надзора: ЦФТ, Диасофт, Афина, R-style, Neoflex и другие.

Банки с иностранным капиталом полагались на поставщиков иностранного программного обеспечения, которое подвергалось глубокой кастомизации в зависимости от регуляторных требований и российских стандартов учета и отчетности, что зачастую приводило к формированию «форков» (то есть ответвлений стабильных версий) общераспространенных автоматизированных систем, локализованных для России или даже для конкретных финансовых организаций, что в конечном итоге приводило к удорожанию обслуживания и развития таких систем.

В период активного формирования финансовой системы в России (1990-е годы) закупали мейн- и миддл-фреймы (высоконагруженные сервера, AS/400³), которые имели весьма специфическую операционную систему и использовали низкоуровневые языки программирования (PL/I, Cobol). Программное обеспечение в некотором смысле было неотделимо от «железа» и писалось собственными программистами.

2000-2010-е годы ознаменовались глобальным изменением ИТ-ландшафтов финансовых организаций, которая началась с преодоления «проблемы 2000»⁴ и закончилась переходом к клиент-серверной архитектуре и отказе от мейнфреймов, однако многие высоконагруженные операции (например, кассовые операции, часть платежных решений) оставались на старой архитектуре. Стандартной связкой на тот момент стал Windows Server 200x или Unix/Linux серверные решения, а также Oracle, SQL или Sybase.

К 2020-м годам многие финансовые организации пришли с «зоопарком» совершенно разношерстных систем, а также значительным объемом накопленных проблем с унаследованными системами второго порядка и несовместимой архитектурой, взаимоувязка данных зачастую происходит исключительно на уровне учетных или даже отчетных систем. Существенная часть систем архитектурно переведена на частные облака, гибридные и публичные облачные решения фактически не используются по соображениям безопасности и защиты банковской и иных видов тайн и ограничений на оборот.

³ Modernization Solution for Legacy Banking System: Using an Open Architecture, by Constantin Marian MATEI Faculty of Economic Cybernetics, Statistics and Informatics Academy of Economic Studies, Bucharest, Romania – См. на портале revistaie.ase.ro

⁴ Национальный план действий по решению «Проблемы 2000» в Российской Федерации – См. на портале chipnews.ru

Кроме ряда «комплексных» поставщиков программного обеспечения для организаций финансового рынка (ЦФТ, Диасофт, R-Style, Neoflex), использовалось большое количество различных отдельных решений (технологий) – см. Табл. 1.

Табл. 1. Решения (технологии), применяемые для организаций финансового рынка.

	Функция	Применяемые решения (технология)
Front-office	Онлайн-банкинг	Javascript, Ruby, Php, ранее «толстые клиенты»
	Приложения	Apple и Android
	Прогрессивные/гибридные веб-приложения	Cordova, Ionic
	CRM-системы	Microsoft Dynamics, Siebel CRM, SuiteCRM, другие
Middle-office	Кредитный конвейер	Собственные разработки, SAS RDTM, Dynamics, модули АБС (см. ниже), искусственный интеллект
	Противодействие отмыванию денег и терроризму (AML)	Refinitiv, СПАРК, Kondor+, модули АБС, самостоятельные разработки (проверка по спискам)
	Казначейство	Модули АБС, 1С
Back-office	АБС	ЦФТ, Диасофт, R-Style, Neoflex, 1С, собственные разработки, FlexCube
	Отчетные системы	Модули АБС, собственные разработки на базе КХД/ЕХД

Цифровая трансформация финансовых организаций

Финансовые организации России по многим оценкам являются наиболее цифровизированными и передовыми в мире с точки зрения простоты и удобства взаимодействия с клиентами.

Конкуренция за клиента, его удержание, с одной стороны, а также сокращение издержек, с другой, являются основными движущими силами цифровой трансформации финансовых организаций. Российский клиент банка привык к высокой скорости принятия решений, широкому продуктовому спектру, удобным приложениям и фактически бесплатным переводам в пользу других людей, оплату жилищно-коммунальных услуг и многому другому. Многие западные кредитные организации не только не имеют возможности удовлетворить потребности клиента в оплате ежемесячных услуг онлайн, но и в принципе не дают такую возможность, вынуждая обращаться к другим посредникам (Deutsche Post, Tabacceria и тд.). Российские же банки вынуждены интегрироваться с поставщиками коммунальных услуг, телекоммуникационными компаниями, государственными информационными системами, оказывать услуги быстро и практически без взимания платы – все это в принципе невозможно на базе «аналоговых» процессов (не цифровых, неэффективных).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.