



# Исследование рынка импортозамещения программного обеспечения для финансового сектора

Краткие выводы по результатам анализа Kept

Февраль 2023 г.

**kept**



## Ольга Бледнова

### Директор

Практика по оказанию консультационных услуг компаниям финансового сектора

T: +7 (917) 515 7892

E: oblednova@kept.ru

Kept представляет краткий обзор результатов исследования рынка импортозамещения ключевых систем для бизнес-процессов финансовых организаций. Мы рассмотрели основные направления импортозамещения программного обеспечения и провели сравнение российских аналогов с наиболее популярными иностранными сервисами по покрытию ключевого функционала в каждом направлении.

В рамках исследования мы собрали актуальные мнения 30 российских компаний (вендоров ПО, ИТ-услуг и облачных сервисов, включенных в единый реестр российского ПО<sup>1</sup>), чтобы выявить наличие альтернативных решений от отечественных производителей, а также оценить полноту функционала для закрытия основных потребностей по реализации бизнес-процессов финансовых организаций.

Мы рассмотрели основные направления импортозамещения ПО, определили необходимые критерии функциональности по каждому из них и провели сравнение существующих на момент исследования российских аналогов с наиболее популярными иностранными сервисами и системами, которые финансовые организации использовали ранее (или продолжают использовать с учетом ограничений по технической поддержке, а также покупке лицензий).

Мы провели анализ ряда систем и выделили их преимущества и недостатки, оценили полноту функций и сформировали рекомендации по использованию отечественных систем-аналогов. В рамках исследования были рассмотрены следующие направления импортозамещения ПО:

1. Системы принятия решений по стратегиям (система принятия кредитных решений «Диасофт», Платформа Jet Galatea).
2. Системы управления маркетинговыми кампаниями (CVM-box Campaign Management, Битрикс24).
3. Системы управления взаимоотношениями с клиентами (CRM) (Битрикс24, amoCRM, «Мегаплан»).
4. Работа с данными:
  - системы управления базами данных (Postgres Professionals, Greenplum, ClickHouse);
  - BI-системы (Visiology, Almaz BI, Polymatica).
5. Управление процессами:
  - BPM-системы (Digital Q.BPM Диасофт, ELMA365, Naumen BPM);
  - сервисы автоматизации процессов и RPA (Primo RPA, RPA ROBIN, PIX RPA);
  - сервисы Process Mining (Proceset, Promease, Loginom Process Mining);
  - мониторинговые системы (Платформа Digital Q.Risk&Compliance «Диасофт», Платформа Jet Galatea).

Предлагаем подробнее ознакомиться с наиболее интересными из полученных выводов нашего исследования и надеемся, что они будут вам полезны. Отдельно хотим поблагодарить наших респондентов, а также всех коллег, принявших участие в подготовке обзора. Детальная версия исследования предоставляется по запросу.

<sup>1</sup> Программное обеспечение

# Содержание

1.	Ключевые выводы	4
2.	Развитие отечественного ПО для финансового сектора	5
3.	Уровень развития ключевых направлений импортозамещения ПО	6
3.1	Системы принятия решений по стратегиям	7
3.2	Системы управления маркетинговыми кампаниями	8
3.3	Системы управления взаимоотношениями с клиентами	9
3.4	Работа с данными (BI-системы)	10
3.5	Управление процессами	
	⊗ BPM-системы	11
	⊗ RPA-системы	12
	⊗ Сервисы Process Mining	13
	⊗ Мониторинговые системы и Antifraud	14

# Ключевые выводы

01

2022 год ознаменовался для российского рынка новой волной импортозамещения, связанной с уходом многих ведущих западных ИТ-компаний, продукты которых были популярны среди крупных финансовых организаций, в частности банков.

02

Продукты зарубежных вендоров составляли

50%

от всех используемых банками систем.

03

В зависимости от финансовых возможностей и стратегии развития банки, как правило, для выхода из сложившейся ситуации выбирают из следующих решений:

Продолжают использовать **текущее ПО без** возможности **обновлений**

Делают ставку на **собственные разработки** (при наличии бюджета и команды ИТ-специалистов)

Заменяют западные решения **российскими аналогами**

04

Результаты исследования показывают **наличие высокого потенциала** продуктов **российских разработчиков** не только с точки зрения импортозамещения, но и **дополнительного инновационного функционала**, который может обеспечить развитие финансового сектора.

05

Исследование подтвердило **важность** сохранения **стратегического фокуса**:

При **оценке долгосрочных перспектив** банк может более **комплексно оценить** потребность в импортозамещении.

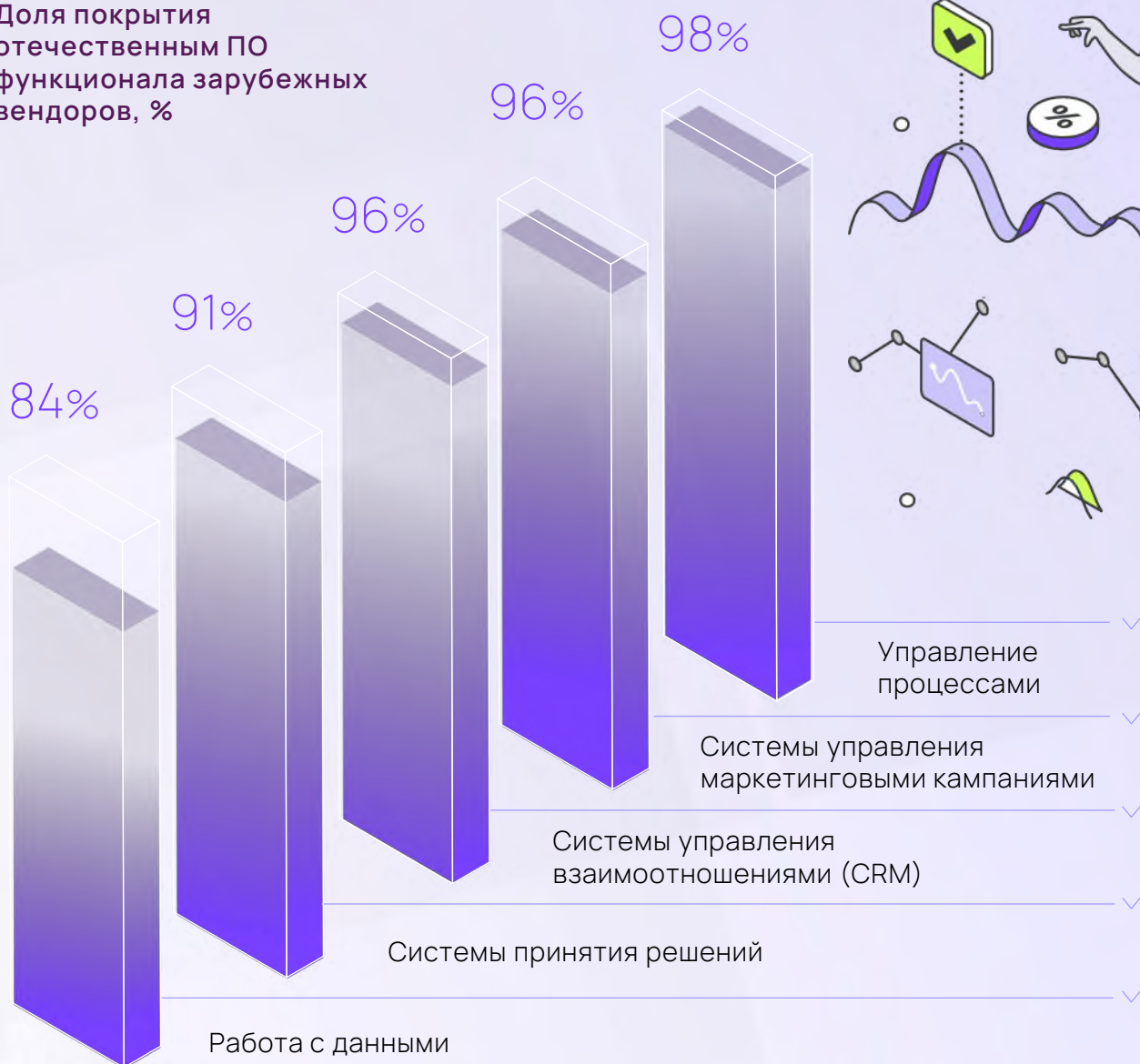
Банк должен учитывать **запросы** и предпочтения **внутреннего пользователя** систем, чтобы определить **приоритеты** и **план импортозамещения**.



# Развитие рынка отечественного ПО для финансового сектора

Современные российские разработки обладают высоким уровнем зрелости и способны конкурировать с зарубежными аналогами в части покрытия основного функционала по ключевым направлениям.

Доля покрытия отечественным ПО функционала зарубежных вендоров, %

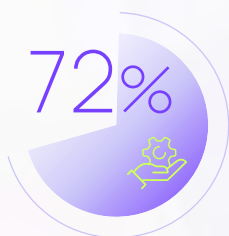


Источник: анализ Kert

# Уровень развития ключевых направлений импортозамещения ПО

Сфера информационной безопасности является наиболее развитой.

Отечественные компании уже сейчас выходят с предложением комплексного перевода банковского ПО.



респондентов предлагают отечественные решения, способные обеспечить безболезненный переход на российский софт.

Продукция российских компаний уже **может конкурировать с зарубежными аналогами** в части покрытия основного функционала по ключевым направлениям.

№	Ключевые направления исследования	Референтная группа <sup>1</sup>	Покрытие основного функционала	Преимущества российских аналогов (неполный перечень)
1	Системы принятия решений	3	91.3%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No-code подход</li> <li>• Омниканальность</li> <li>• Микросервисная архитектура</li> </ul>
2	Campaign management	2	96.5%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Портрет клиента 360</li> <li>• Автоматизированная отчетность</li> </ul>
3	CRM	4	95.8%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Low-code/no-code подход</li> <li>• Омниканальность</li> <li>• Гибкость управления</li> </ul>
4	Работа с данными (BI-системы)	7	84.5%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оптимизация действующей системы</li> <li>• Экономия на миграции до 50%</li> </ul>
5	Управление процессами (среднее значение)	3.6	90.9%	
5.1	BPM-системы	5	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интуитивно понятный интерфейс</li> <li>• Low-code</li> <li>• Визуальное программирование</li> </ul>
5.2	RPA-системы	4	92.6%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Наличие модулей, способных конвертировать роботов</li> </ul>
5.3	Сервисы Process Mining	3	69.0%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• На текущий момент предлагаются только классические решения</li> </ul>
5.4	Мониторинговые системы	2	93.3%	
5.5	Системы фрод-мониторинга	4	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Готовые решения, адаптированные к специфике кибермошенничества в России</li> </ul>

<sup>1</sup> Российские вендоры ПО, ИТ-услуг и облачных сервисов, включенные в единый реестр российского ПО.

# Системы принятия решений по стратегиям

Российские ИТ-компании предлагают собственные платформы развития, не уступающие зарубежным аналогам:



в среднем доля покрытия основного функционала.

Срок миграции – **2-4 месяца** с последующим наращиванием функционала.

Сравнительный анализ в рамках исследования показал наличие на российском рынке минимум трех крупных вендоров, предлагающих передовые технологии по управлению кредитованием.



Оценка производилась с учетом ключевых функциональных и технических характеристик, включая особенности интеграции, гибкость и адаптацию решения.

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>1</sup>

Ключевой функционал

Поддержка принятия решения по всем видам кредитных продуктов

Полная поддержка жизненного цикла кредита

Аналитика в режиме реального времени

Автоматизированная отчетность

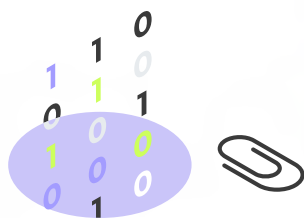
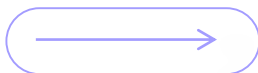
Сервисы мониторинга состояния микросервисов, в том числе мониторинг в режиме реального времени

Зарубежный вендор

Российский вендор



Ключевые преимущества платформ от российских вендоров:



→ **Открытый исходный код**, позволяющий дорабатывать и модифицировать ПО под собственные задачи.

→ **Оmnikanальность** платформы с возможностью комбинировать отдельные компоненты из разных кампаний.

→ **Микросервисная архитектура**, позволяющая отслеживать бизнес-эффективность процессов в режиме реального времени.

<sup>1</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.

# Системы управления маркетинговыми кампаниями

Отечественные ИТ-компании предоставляют полную замену решений, построенных на конкурентных технологиях от зарубежных поставщиков.



функционала SAS MA<sup>1</sup> успешно покрывается продуктами в области принятия маркетинговых решений от российских разработчиков.



Отечественные разработчики предлагают полнофункциональные платформы – от классических мультимедийных рассылок до персонализированных кампаний контекстуального маркетинга реального времени с оптимизационным подбором лучших предложений.

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>2</sup>

Ключевой функционал

Планирование, запуск, тестирование маркетинговых кампаний

Маркетинговые кампании онлайн (функция real time decision) и офлайн, триггерные коммуникации

Оценка маржинальности клиента и вероятности отклика

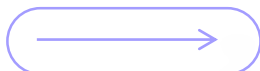
Мониторинг статистических данных и управление ходом кампаний в режиме реального времени

Зарубежный вендор

Российский вендор



По результатам исследования выявлен дополнительный функционал, предлагаемый в рамках решений от российских ИТ-компаний<sup>3</sup>:



### → Портрет клиента 360

(применение специальных методологий и моделей позволяет создать более 1 000 показателей клиентского профиля).

### → Автоматизированная отчетность

по кампаниям (применение модулей единой политики контактирования позволяет накапливать полную историю взаимодействия с клиентом).

### → Дополнительные маркетинговые возможности

(возможность запуска рекламных кампаний на внешних ресурсах, управление программами лояльности, персонализированный дизайн).

<sup>1</sup> SAS Marketing Automation – система, предназначенная для автоматизации процессов планирования, выполнения и оценки результативности маркетинговых кампаний.

<sup>2</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.

<sup>3</sup> В рамках исследования проанализированы готовые решения трех отечественных ПО, анонсированных на рынке.



# Системы управления взаимоотношениями с клиентами

Импортозамещение стало одним из ключевых драйверов рынка CRM<sup>1</sup> в 2022 году.

За последние два года появились стабильные и конкурентоспособные отечественные CRM-решения, покрывающие более



функционала аналогичных западных решений.

Системы управления отношениями с клиентами продвигаются на российском рынке с начала 2000-х годов.

Уход крупных зарубежных игроков (Oracle, SAS, Salesforce) резко актуализировал потребность компаний финансового сектора в отечественных программных продуктах.

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>2</sup>

Ключевой функционал

Зарубежный вендор

Российский вендор

Телефония



Управление сделками (pipeline management)



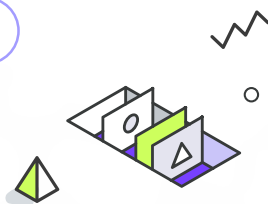
Инструменты кастомизации



Связь с сайтами: сбор данных о действиях на сайте/интеграция с социальными сетями



Российские аналоги обладают рядом существенных преимуществ:



<sup>1</sup> Customer Relationship Management – система управления взаимоотношениями с клиентами и оптимизации бизнес-процессов.

<sup>2</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.

→ Применение low-code/no-code подхода взамен облачных решений, которые продвигали западные вендоры.

→ Возможность использовать омниканальность не только во время живого общения с клиентами, но и для получения обратной связи через роботизированные каналы.

→ Гибкость современных ИТ-решений и способность подстраиваться

практически под любую ситуацию вопреки ошибочному мнению компаний, считающих свой бизнес специфическим и не признающих автоматизацию с помощью стандартных CRM-решений.

# Работа с данными (BI-системы)<sup>1</sup>

На смену прежним зарубежным лидерам (Tableau, Power BI, Qlik) на BI-рынок выходят продукты российской разработки, обладающие широкими возможностями кастомизации и предлагающие готовые решения



**с 85%-НЫМ** покрытием основного функционала западных аналогов.

На российском рынке уже есть варианты готовых решений, позволяющие осуществить переход на новую BI-платформу быстрее и дешевле первоначального внедрения примерно в 2-4 раза.

Ключевой особенностью миграции на российские BI-платформы является возможность комбинации

нескольких программных продуктов для полноценного и привычного функционирования бизнес-аналитики в компании.

Отечественные разработчики предлагают также решения по оптимизации действующей BI-системы при переходе на российскую аналогичную платформу.

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>2</sup>

Ключевой функционал

Зарубежный вендор

Российский вендор

Встроенный ETL-инструментарий



Подключение внешних приложений (API)



Широкий перечень встроенных типов визуализаций



Функционал Drill Down & Drill Through



<sup>1</sup> Business Intelligence – набор инструментов и технологий для сбора, анализа, визуализации и обработки данных о состоянии бизнеса.

<sup>2</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.

# Управление процессами: BPM-системы<sup>1</sup>

Развитие направления BPM в 2022 году стимулировало уход зарубежных вендоров и курс на ускоренное импортозамещение.

На конец 2022 года российский рынок насчитывает


 **5 000** BPM-проектов.


Решения, предлагаемые отечественными разработчиками, покрывают практически


 **100%** функционала, предлагаемого зарубежными аналогами.

Сравнительный анализ в рамках исследования показал наличие на российском рынке минимум пяти крупных вендоров – поставщиков BPM-систем.

Отечественные решения в полной мере удовлетворяют ключевым запросам банков при переходе на отечественный аналог:

 **прямое импортозамещение** зарубежной BPMS;

 **импортозамещение доработок** зарубежной ERP;

 **импортозамещение специфического/ локального коробочного продукта** или сервиса.

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>2</sup>

Ключевой функционал

Моделирование процессов (в том числе автоматизированных и пользовательских задач) в интерфейсе

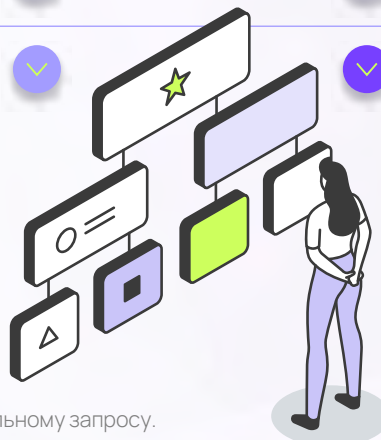
Мониторинг в режиме реального времени и логирование бизнес-процессов

Хранилище BPM для управления бизнес-процессами

Визуальные инструменты аналитики бизнес-процессов

Зарубежный вендор

Российский вендор



<sup>1</sup> Business Process Management – концепция процессного управления организацией.

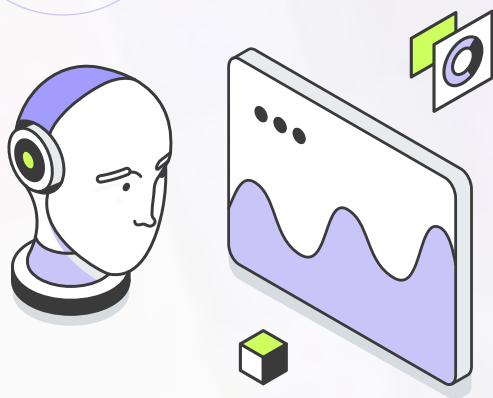
<sup>2</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.

# Управление процессами: RPA-системы<sup>1</sup>

RPA в России является достаточно молодым направлением, но решения российских вендоров на текущий момент уже покрывают



основного функционала, предоставляемого зарубежными компаниями.



На данный момент российские платформы уступают иностранным в скорости работы роботов (при конвертации и переносе замедление может достигать до 50% исходной скорости).

Поскольку роботизация – это не стандартизированное решение и требует учета индивидуальных потребностей организации, при миграции важно учитывать технические возможности конвертера – программы для преобразования скриптов западного робота в скрипты российского.

Российские поставщики RPA активно развивают инструменты автоматизации и уже могут предложить модули, позволяющие конвертировать роботов из зарубежных систем в российские.

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>2</sup>

Ключевой функционал	Зарубежный вендор	Российский вендор
Возможность приобрести или скачать готовые активности или роботов/загрузить собственные решения	✓	✓
Встроенный OCR (технология оптического распознавания текста)	✓	✓
Встроенный ML-движок для принятия роботами решений (прогнозирование/классификация информации)	✓	✓
Встроенный Process Mining (процессная аналитика, интеллектуальный анализ процессов, указание лишних этапов в процессе)	✓	✓

<sup>1</sup> Robotic Process Automation – форма технологии автоматизации бизнес-процессов, основанная на метафорическом программном обеспечении роботов (ботов) или работников искусственного интеллекта.

<sup>2</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.



# Управление процессами: Сервисы Process Mining<sup>1</sup>

Для российского рынка технология Process Mining новая, но при этом достаточно перспективная. На текущий момент отечественные разработчики могут предложить решения, только

На **69%** покрывающие основной функционал, предоставляемый зарубежными вендорами.



Сравнительный анализ в рамках исследования показал наличие на российском рынке минимум трех крупных вендоров, предлагающих собственную платформу класса Process Mining и зарегистрированных в реестре отечественного ПО.

**Функционал системы достаточно классический:**



извлечение данных из ИС-компаний;



акцент на определение потенциала для **автоматизации** и выявления «узких мест»;



использование «цифровых двойников».

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>2</sup>

Ключевой функционал

Зарубежный вендор

Российский вендор

Встроенный ETL-функционал



Функционал фильтрации данных



Извлечение бизнес-процессов (Process Discovery)



Интеграция с сервисами RPA



Встроенный ML-функционал



<sup>1</sup> Process Mining – технология, позволяющая получить новые знания на основе данных из информационных систем компании.

<sup>2</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.

# Управление процессами: мониторинговые системы и Antifraud<sup>1</sup>

Сфера информационной безопасности является наиболее развитой на отечественном рынке.

Решения российских разработчиков способны обеспечить безболезненный переход на российский софт и



покрывают основной функционал зарубежных аналогов.



Важнейшим преимуществом в условиях импортозамещения является адаптация предлагаемых отечественных решений к российским ИТ-инфраструктурам банков и специфике кибермошенничества в России:



борьба с социальной инженерией и фишингом;



противодействие внутреннему мошенничеству;



противодействие мошенничеству в кредитовании;



противодействие карточному мошенничеству;



контроль систем лояльности.

## Оценка полноты функционала (неполный перечень)<sup>2</sup>

Ключевой функционал

Зарубежный вендор

Российский вендор

Мониторинг потоков данных в режиме реального времени (поведенческие, транзакционные, финансовые и иные)



Формирование алертов на основе аналитики в режиме реального времени



Настройка правил мониторинга (транзакции, AML и иные)



Аналитические модели поведенческого и транзакционного анализа



Формирование автоматизированной отчетности, в том числе для регуляторных целей



<sup>1</sup> Antifraud – системы мониторинга и предотвращения мошеннических операций.

<sup>2</sup> Детальная версия исследования может быть предоставлена по дополнительному запросу.

# Контакты

Контактные данные для получения деталей по исследованию:



**Ольга Бледнова**

Директор

Практика по оказанию  
консультационных услуг  
компаниям финансового  
сектора

T: +7 (917) 515 7892

E: oblednova@kept.ru

Лидеры практики по оказанию услуг компаниям финансового сектора:



**Юлия Темкина**

Партнер

Руководитель практики  
по работе с компаниями  
финансового сектора

T: +7 (916) 746 9108

E: jtemkina@kept.ru



**Ирина Сухотина**

Партнер

Руководитель Департамента  
консалтинга

T: +7 (965) 133 5335

E: isukhotina@kept.ru



**Ирина Хворостян**

Партнер

Руководитель технологической  
практики

T: +7 (916) 862 2296

E: ikhvorostyan@kept.ru



**Игорь Лебедев**

Партнер

Руководитель Отдела  
форензик

T: +7 (915) 084 6901

E: ilebedev@kept.ru

[www.kept.ru](http://www.kept.ru)

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2023 г. АО «Кэпт». Все права защищены.