

ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА
СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО
БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ

**АВГУСТ
2011**

СОДЕРЖАНИЕ

ИССЛЕДОВАНИЕ РОССИЙСКОГО РЫНКА
СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Стр. **3**

ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В БАНКАХ
СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ

Стр. **21**

ИССЛЕДОВАНИЕ РОССИЙСКОГО РЫНКА СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Получение объективной информации о рынке систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) юридических и физических лиц, используемых в крупнейших банках России.

ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

В ходе исследования было рассмотрено **100 крупнейших банков России (Топ 100)** по активам по данным ЦБ РФ на фиксированную дату (01.01.2011).

МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ И АЛГОРИТМ РАСЧЕТА

В ходе исследования основными методами сбора информации являлись интервьюирование компетентных представителей 100 крупнейших банков, а также кабинетное исследование (desk research). В ходе исследования собиралась информация об используемых системах дистанционного банковского обслуживания юридических («банк-клиент», «интернет-клиент», «система централизованного управления корпоративными финансами холдингов» и другие) и физических лиц («интернет-банк», «телефон-банк», «мобильный банк», «киоск самообслуживания»). Анализ производился по двум группам банков: **Топ 100** (100 крупнейших банков) и **Топ 50** (50 крупнейших банков).

Были рассмотрены следующие компании-разработчики систем дистанционного банковского обслуживания (в алфавитном порядке):

- Actis Systems
- BSC Praha
- BSS (Банк Софт Системс)
- CMA Small Systems
- Compass Plus
- Forbis
- HandySolutions
- Intervale
- Magic World
- Open Way
- R-Style Softlab
- Бифит
- Диасофт
- Инверсия
- Инист
- Кворум
- Комита
- Мастер-Домино
- Омикрон
- Рукард
- РФК
- Степ Ап
- ЦФТ
- Эксклюзив-процессинг

В качестве основных количественных показателей использовались:

- **уровень проникновения разработчика на рынке** систем дистанционного банковского обслуживания B_i как отношение числа систем N_i , установленных данной компанией, к общему числу банков, принявших участие в опросе, M_i :

$$B_i = \frac{N_i}{M_i} \times 100$$

- **доля разработчика на рынке** систем дистанционного банковского обслуживания D_i как отношение числа систем N_i , установленных данной компанией, к количеству систем, установленных всеми компаниями в рассматриваемых банках по данной системе:

$$D_i = \frac{N_i}{\sum_i N_i} \times 100$$

Суммирование выполнялось по всем рассматриваемым компаниям-разработчикам.

В случае одновременного использования в банке системы нескольких разработчиков за количество установленных систем каждого из них принималось отношение числа систем данного разработчика к общему числу систем данного типа в банке.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Исследование крупнейших российских банков показало, что во всех банках **Топ 50** представлена система дистанционного обслуживания юридических лиц. Самой распространенной системой ДБО юридических лиц является «интернет-клиент» — установлена в 91,7% банках **Топ 50**. «Банк-клиент» используют 87,5% банков, а «систему централизованного управления корпоративными финансами холдингов» — 37,0% банков **Топ 50**. Необходимо отметить, что в 2011 году увеличилась доля банков **Топ 50**, использующих «интернет-клиент» и «систему централизованного управления корпоративными финансами холдингов». Доля банков-пользователей первой системы выросла с 86,0% в 2010 году до 91,7% в 2011 году, второй — с 32,0% до 37,0%, соответственно.

На рынке систем дистанционного обслуживания юридических лиц в сегменте **Топ 50** по показателю уровня проникновения лидирует компания **BSS** — как в целом, так и по отдельным видам систем. Уровень проникновения компании суммарно по трем системам составляет 45,4%, по системе «интернет-клиент» — 54,2%, по системе «банк-клиент» — 59,4%, по «системе централизованного управления корпоративными финансами холдингов» — 21,7%. Второе место занимает компания «**Бифит**» с уровнем проникновения 8,5%. Третье место принадлежит системам **собственной разработки** — 7,7%.

По доле разработчика систем дистанционного банковского обслуживания юридических лиц среди банков **Топ 50** позиции лидеров распределились аналогичным образом. Первое место суммарно по всем трем системам принадлежит компании **BSS** — 62,6% установленных приложений, по системе «банк-клиент» — 67,9%, по системе «интернет-клиент» — 59,1%, по «системе централизованного управления корпоративными финансами холдингов» — 58,8%. На втором месте компания «**Бифит**» с общей долей 11,7%. Третье место занимают системы **собственной разработки** — 10,7%.

98,0% банков **Топ 100** используют систему дистанционного обслуживания юридических лиц: система «интернет-клиент» установлена в 90,4% банках **Топ 100**, «банк-клиент» — в 81,7% банков, а «система централизованного управления корпоративными финансами холдингов» — в 28,6% банков **Топ 100**.

Среди банков **Топ 100** по показателю уровня проникновения на рынке систем ДБО юридических лиц лидирующую позицию занимает компания **BSS** как суммарно по всем системам — 37,4%, так и по каждому виду систем ДБО («банк-клиент» — 50,5%, «интернет-клиент» — 44,7%, «система централизованного управления корпоративными финансами холдингов» — 16,5%). На втором месте — компания «**Бифит**» — 9,4%, на третьем — с небольшим отрывом системы **собственной разработки** — 9,0%.

По показателю доли разработчика на рынке систем дистанционного банковского обслуживания юридических лиц в сегменте банков **Топ 100** первое место суммарно по всем трем системам также принадлежит компании **BSS** — 55,6% всех установленных приложений (по системе «банк-клиент» — 61,8%, по системе «интернет-клиент» — 49,4%, по «системе централизованного управления корпоративными финансами холдингов» — 57,7%). Второе место занимает компания «**Бифит**» — 13,9%, третье — системы **собственной разработки** (13,4%).



Компания **BSS** суммарно по всем системам (особенно выражено по системам «банк-клиент» и «интернет-клиент») больше представлена в **Топ 50**, т.е. в первой половине рейтинга 100 кредитных организаций по активам. Соответственно, в дальнейшем возможен рост за счет проникновения в среднем сегменте.

По состоянию на 2011 год компания **BSS** является явно выраженным лидером рынка систем дистанционного обслуживания юридических лиц в сегментах банков **Топ 50** и **Топ 100**, сохраняя существенный отрыв от остальных игроков. На долю компании **BSS** приходится более половины рынка решений ДБО — 62,6% в сегменте **Топ 50** и 55,6% в сегменте **Топ 100**. За последние несколько лет доля компании **BSS** в сегменте банков **Топ 100** существенно увеличилась: среди банков **Топ 100** она выросла с 36,9% в 2007 году до 55,6% в 2011 году, среди банков **Топ 50** — с 46,5% в 2007 году до 62,6% в 2011 году.

В 92,0% банков **Топ 100** используется централизованная система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц. Системы **BSS** наиболее распространены среди банков с развитой филиальной сетью: их используют в 60,5% банков, имеющих от 31 до 50 филиалов и в 85,7% банков с числом филиалов более 50. Другими словами, системы **BSS** на сегодня наиболее востребованы в крупных банках с развитой территориальной структурой.

Система ДБО физических лиц используется в 75,8% банках **Топ 100**. Самой распространенной является система «интернет-банк», ее используют все банки **Топ 100**, имеющие систему ДБО для физических лиц (75,8%). Самую высокую долю занимают системы собственной разработки — 32,7%. Среди внешних разработчиков данного типа систем для физических лиц лидирует компания **BSS** с долей рынка 31,3%, далее следуют компании **Compass+** (8,7%) и «Бифит» (8,0%).

Другие системы ДБО физических лиц распространены значительно меньше: система «телефон-банк» используется в 24,7% банках **Топ 100**, «мобильный банк» — в 34,0%, «киоски самообслуживания» для физических лиц реализованы в 30,7% банков **Топ 100**.

Суммарно по всем системам в сегменте **Топ 100** разработчики систем ДБО физических лиц представлены следующим образом: **собственная разработка** — 34,3%, **BSS** — 28,4%, **Compass+** — 7,5%.

В 90,7% банков **Топ 100**, использующих систему дистанционного обслуживания физических лиц, она интегрирована с другими информационными системами банка. Так, в 90,7% случаев система ДБО интегрирована с автоматизированной банковской системой, в 53,3% — с ПО процессингового центра, в 17,3% — с CRM-системой. Интеграция системы ДБО с системой брокерского обслуживания физлиц, а также со скоринговой системой отмечается всего в 6,7% банков **Топ 100**, имеющих систему ДБО для физических лиц.

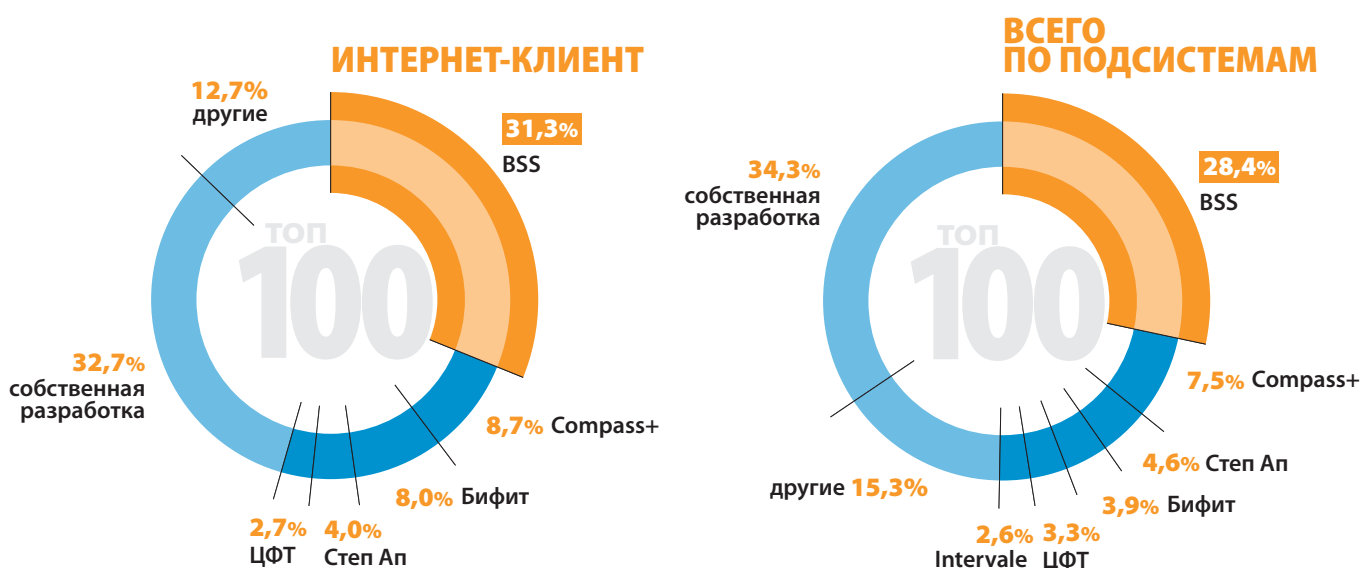
Интеграция системы ДБО с внешними платежными системами реализована в 70,7% банков **Топ 100**, использующих систему дистанционного банковского обслуживания физических лиц. Самыми популярными платежными системами, с которыми осуществляется интеграция системы ДБО, являются «КиберПлат» и «QIWI» — с ними в банках **Топ 100** интегрировано 39,7% и 36,2% систем, соответственно.

СТРУКТУРА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)

Самую высокую долю по распространению среди систем «интернет-банк» занимают собственные разработки — 32,7%. Среди внешних разработчиков данного типа систем для физических лиц лидирует компания **BSS** с долей рынка 31,3%, далее следуют компании **Compass+** (8,7%) и «**Бифит**» (8%).

Суммарно по всем системам в сегменте **Топ 100** разработчики систем ДБО физических лиц представлены следующим образом: **собственная разработка** — 34,3%, **BSS** — 28,4%, **Compass+** — 7,5%.



УРОВЕНЬ ПРОНИКНОВЕНИЯ СИСТЕМ ДБО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)

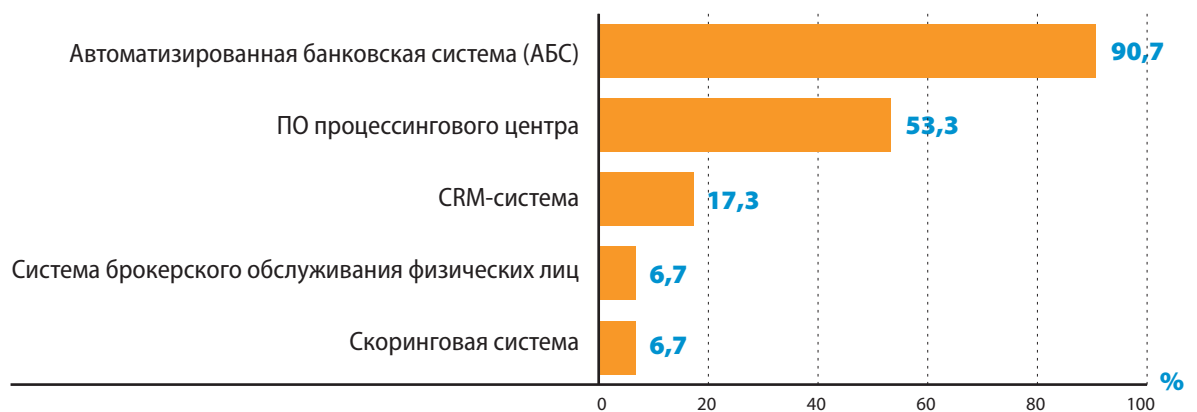
Система интернет-банкинга для физических лиц используется в 75,8% банков **Топ 100**. После систем **собственной разработки** (24,7%) для обслуживания физлиц банки чаще всего выбирают решения компании **BSS** (23,7%).



ИНТЕГРАЦИЯ СИСТЕМ ДБО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ВНУТРЕННИМИ СИСТЕМАМИ БАНКА

(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)

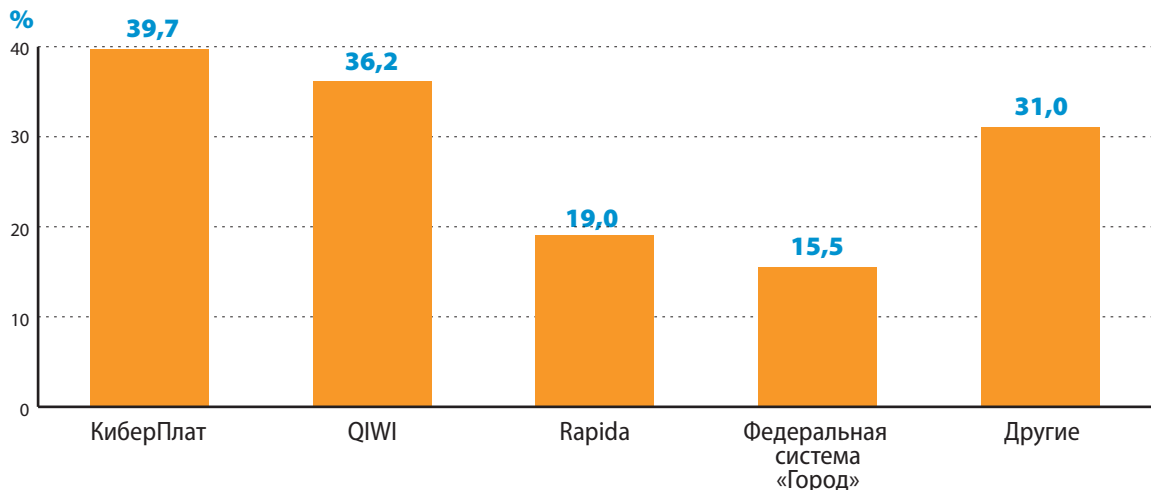
75,8% банков **Топ 100** используют систему дистанционного обслуживания физических лиц. При этом в 90,7% из них система интегрирована с внутренними информационными системами банка: в 90,7% банков система ДБО интегрирована с АБС, в 53,3% — с ПО процессингового центра, в 17,3% — с CRM-системой. Интеграция системы ДБО с системой брокерского обслуживания физлиц, а также со скоринговой системой отмечается всего в 6,7% банков **Топ 100**, имеющих систему ДБО для физических лиц.



ИНТЕГРАЦИЯ СИСТЕМ ДБО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ВНЕШНИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ

(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)

Интеграция системы ДБО с внешними платежными системами реализована в 70,7% банков **Топ 100**, использующих систему дистанционного банковского обслуживания физических лиц.



К категории «Другие» относятся системы: WebMoney, Яндекс Деньги, Элекснет, RBK Money, CONTACT, Единый кошелек, ComPay и другие.

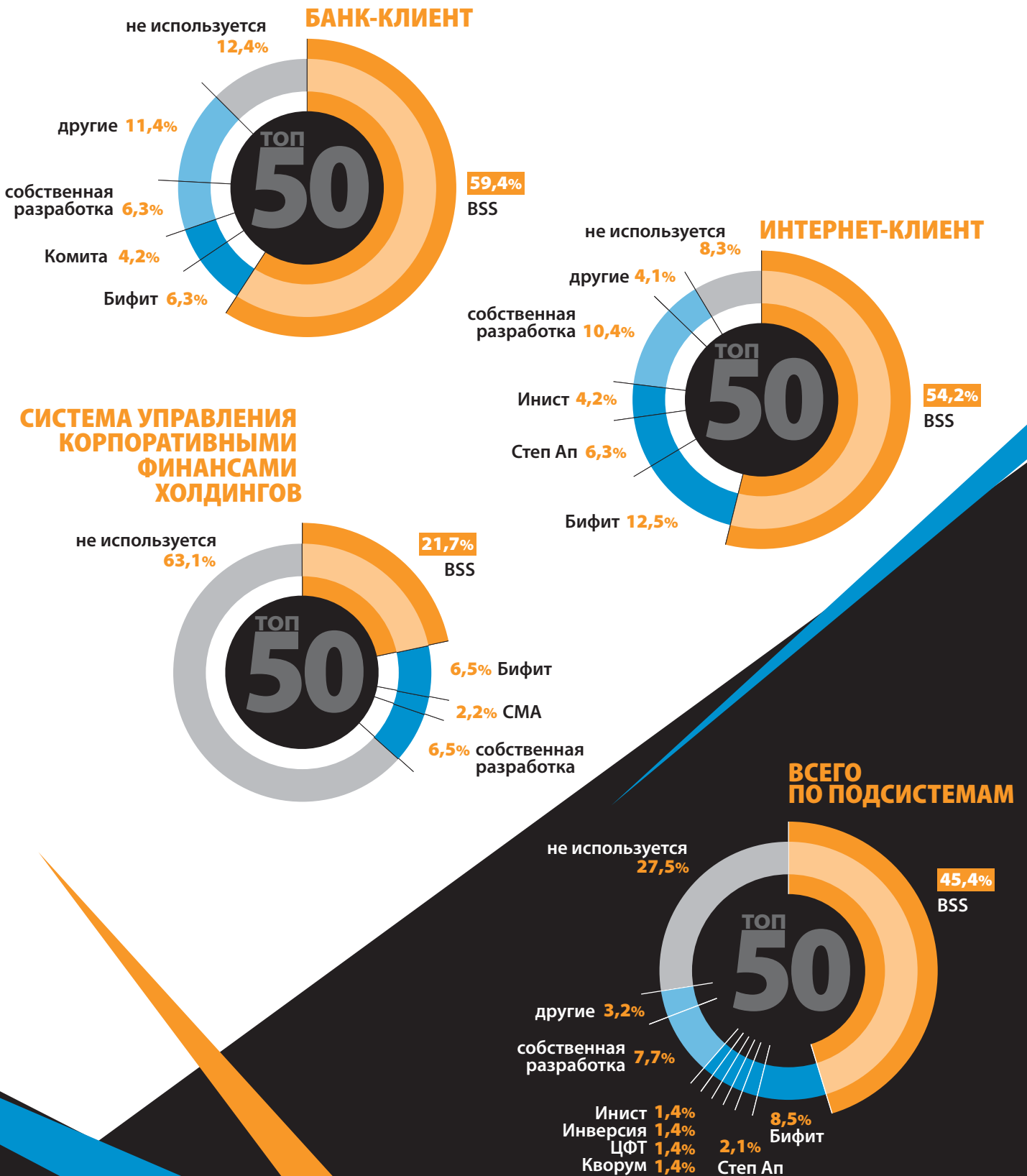
СТРУКТУРА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по **Топ 50** российских банков по активам)



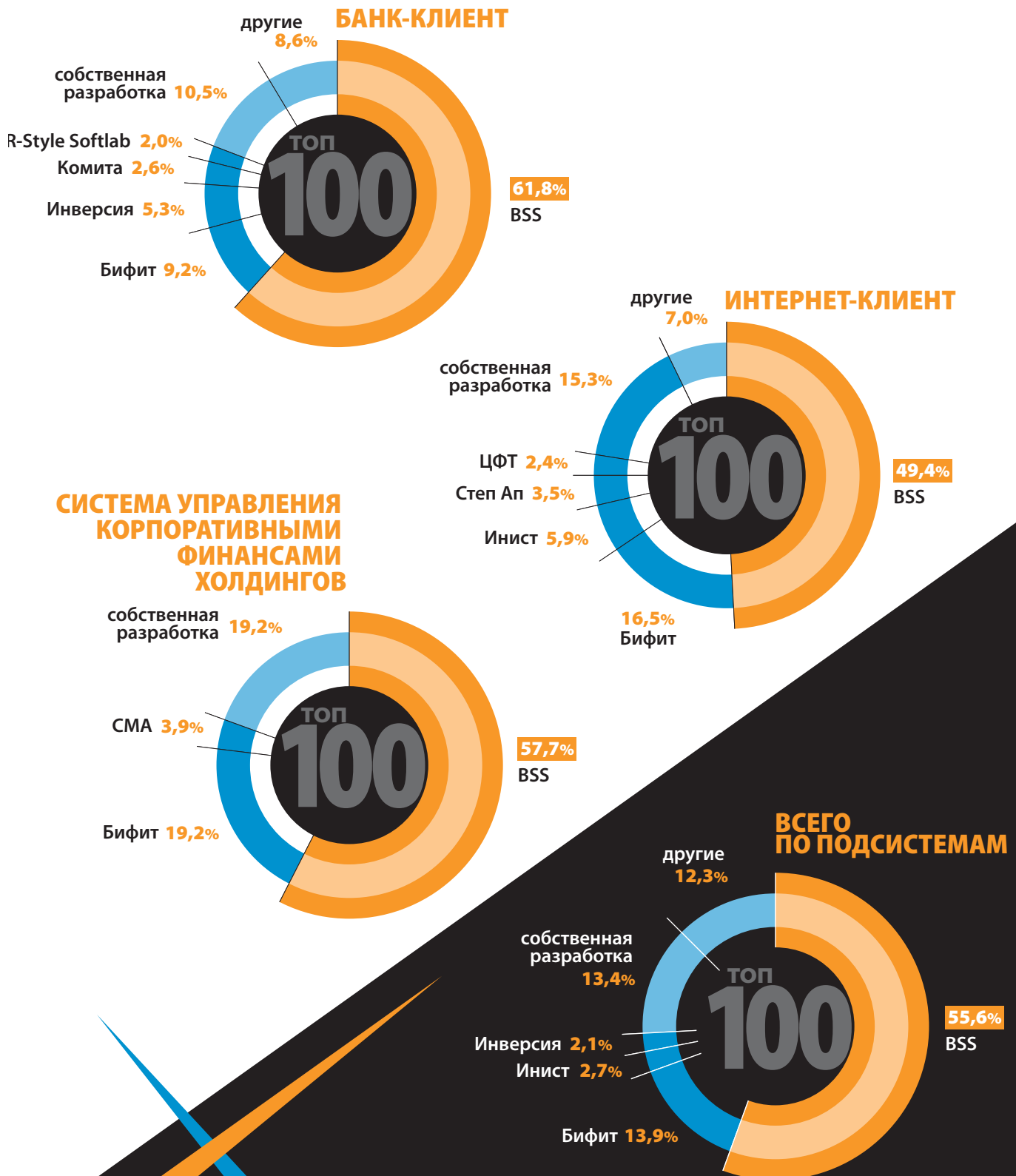
УРОВЕНЬ ПРОНИКНОВЕНИЯ СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по **Топ 50** российских банков по активам)



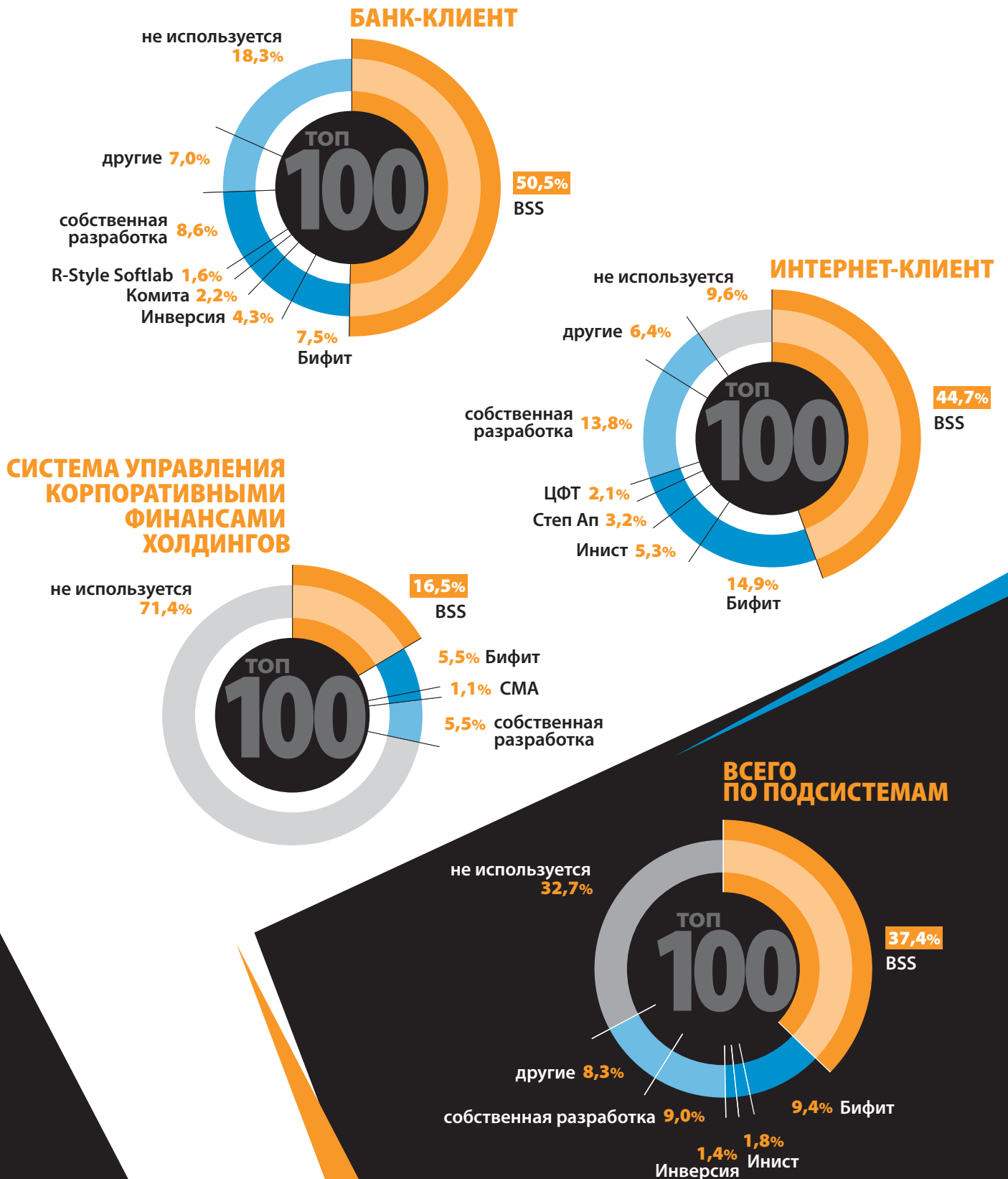
СТРУКТУРА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)



УРОВЕНЬ ПРОНИКНОВЕНИЯ СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

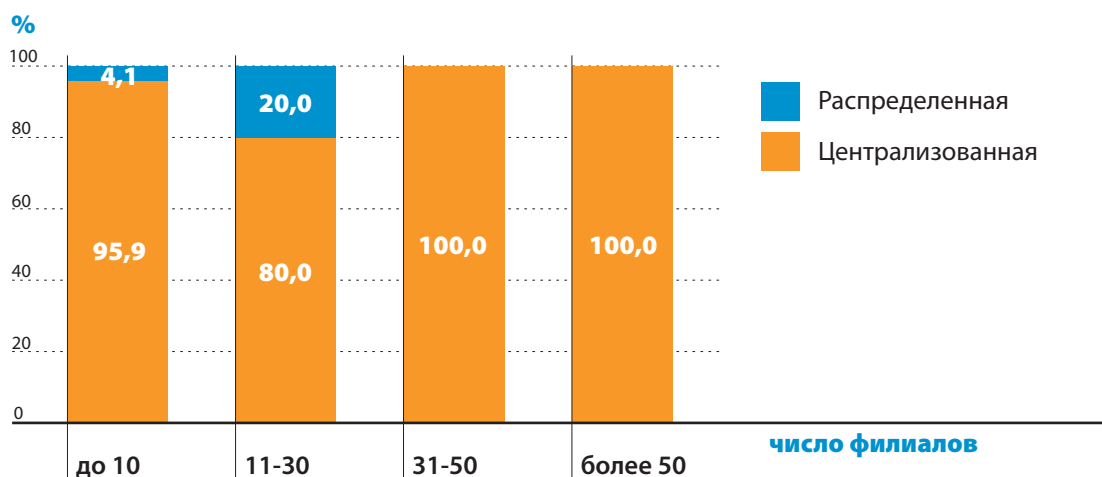
(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)



ТИП СИСТЕМЫ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ С РАЗВИТОЙ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТЬЮ

(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)

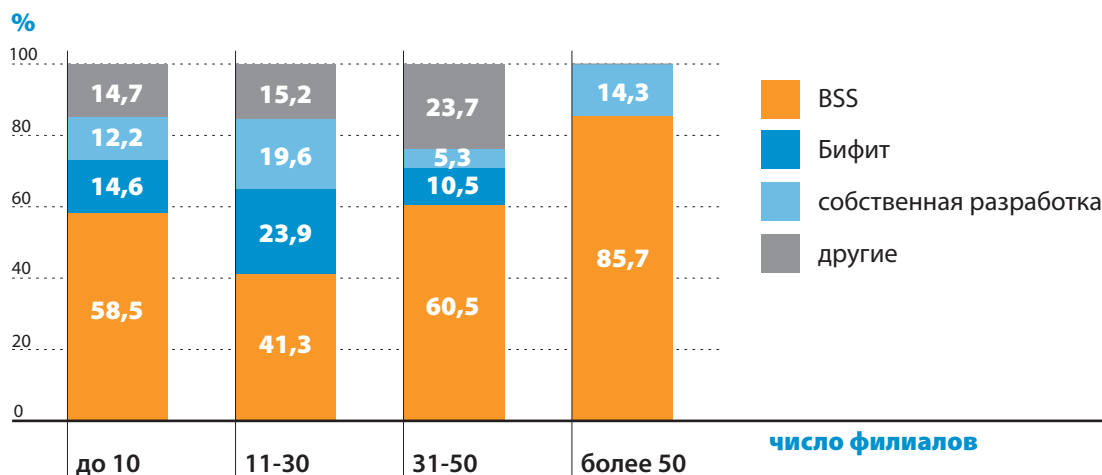
Централизованная схема системы ДБО юридических лиц доминирует в сегменте банков **Топ 100** и является фактически общим стандартом для банков с развитой филиальной сетью (более 31 филиала).



СТРУКТУРА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ В БАНКАХ С РАЗВИТОЙ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТЬЮ

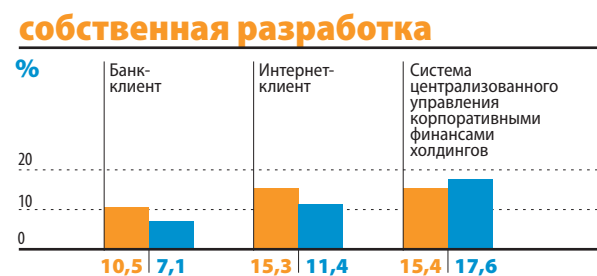
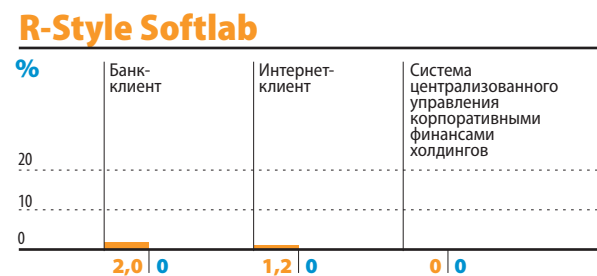
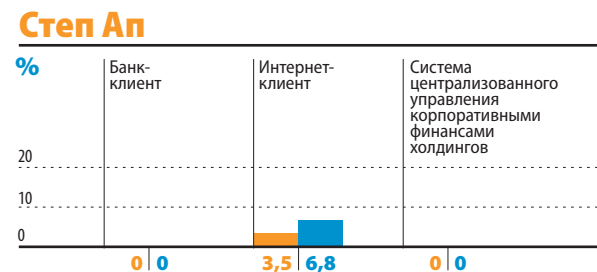
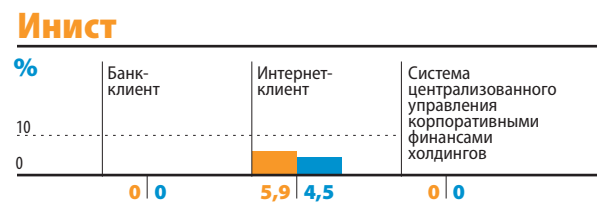
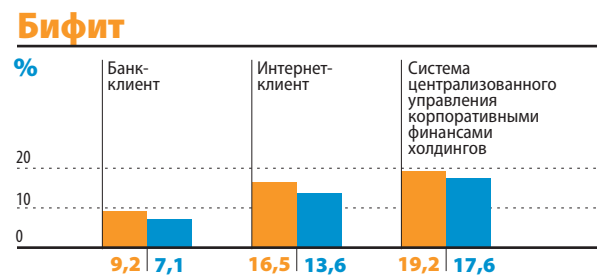
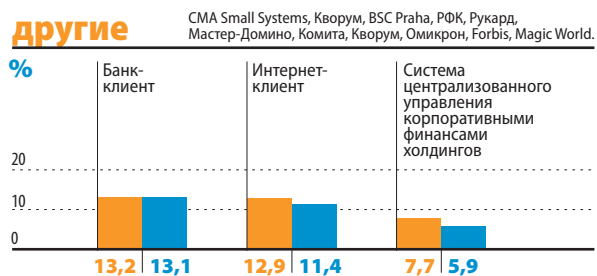
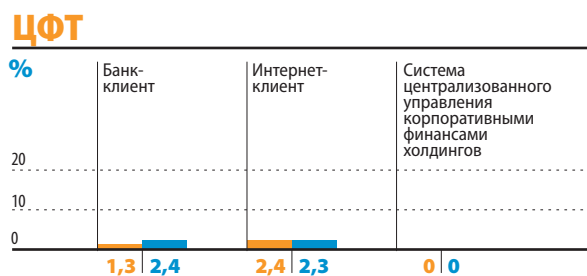
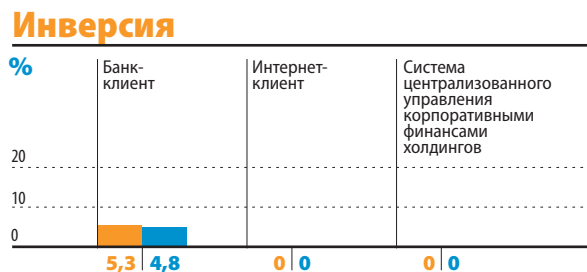
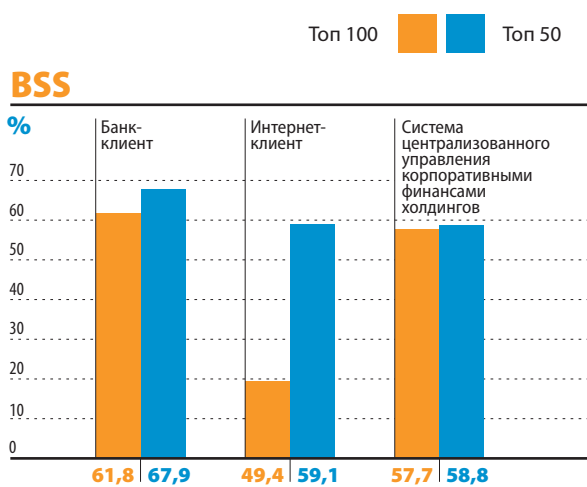
(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)

Системы компании **BSS** наиболее популярны среди банков с развитой филиальной сетью, их используют 60,5% банков с числом филиалов от 31 до 50 и 85,7% банков с числом филиалов более 50. Обращает внимание присутствие в сегменте крупных распределенных структур (более 50 филиалов) лишь одной компании — **BSS** (85,7%), что характеризует решения компании как ориентированные на крупные многофилиальные банки.



СРАВНЕНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ ТОП 50 И ТОП 100 ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ЛИДИРУЮЩИХ КОМПАНИЙ-РАЗРАБОТЧИКОВ

Ниже приведено сравнение относительных показателей (долей) лидирующих компаний-разработчиков по трем системам дистанционного банковского обслуживания в кредитных организациях **Топ 50** и **Топ 100**.



КОЛИЧЕСТВО / ДОЛИ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ ТОП 50 ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Разработчик	Банк-клиент		Интернет-клиент		Система централизованного управления корпоративными финансами холдингов		Всего по компании	
	Количество	Доля (%)	Количество	Доля (%)	Количество	Доля (%)	Количество	Доля (%)
BSS	28,5	67,9%	26	59,1%	10	58,84%	64,5	62,6%
Бифит	3	7,1%	6	13,6%	3	17,62%	12	11,7%
собственная разработка	3	7,1%	5	11,4%	3	17,64%	11	10,7%
Степ Ап	0	0,0%	3	6,8%	0	0,0%	3	2,9%
Инист	0	0,0%	2	4,5%	0	0,0%	2	1,9%
Инверсия	2	4,8%	0	0,0%	0	0,0%	2	1,9%
Кворум	1	2,4%	1	2,3%	0	0,0%	2	1,9%
ЦФТ	1	2,4%	1	2,3%	0	0,0%	2	1,9%
Комита	1	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	1	1,0%
Мастер-Домино	1	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	1	1,0%
Magic World	1	2,4%	0	0,0%	0	0,0%	1	1,0%
СМА	0	0,0%	0	0,0%	1	5,9%	1	1,0%
Рукард	0,5	1,2%	0	0,0%	0	0,0%	0,5	0,5%
Всего по подсистеме	42	100,0%	44	100,0%	17	100,0%	103	100,0%

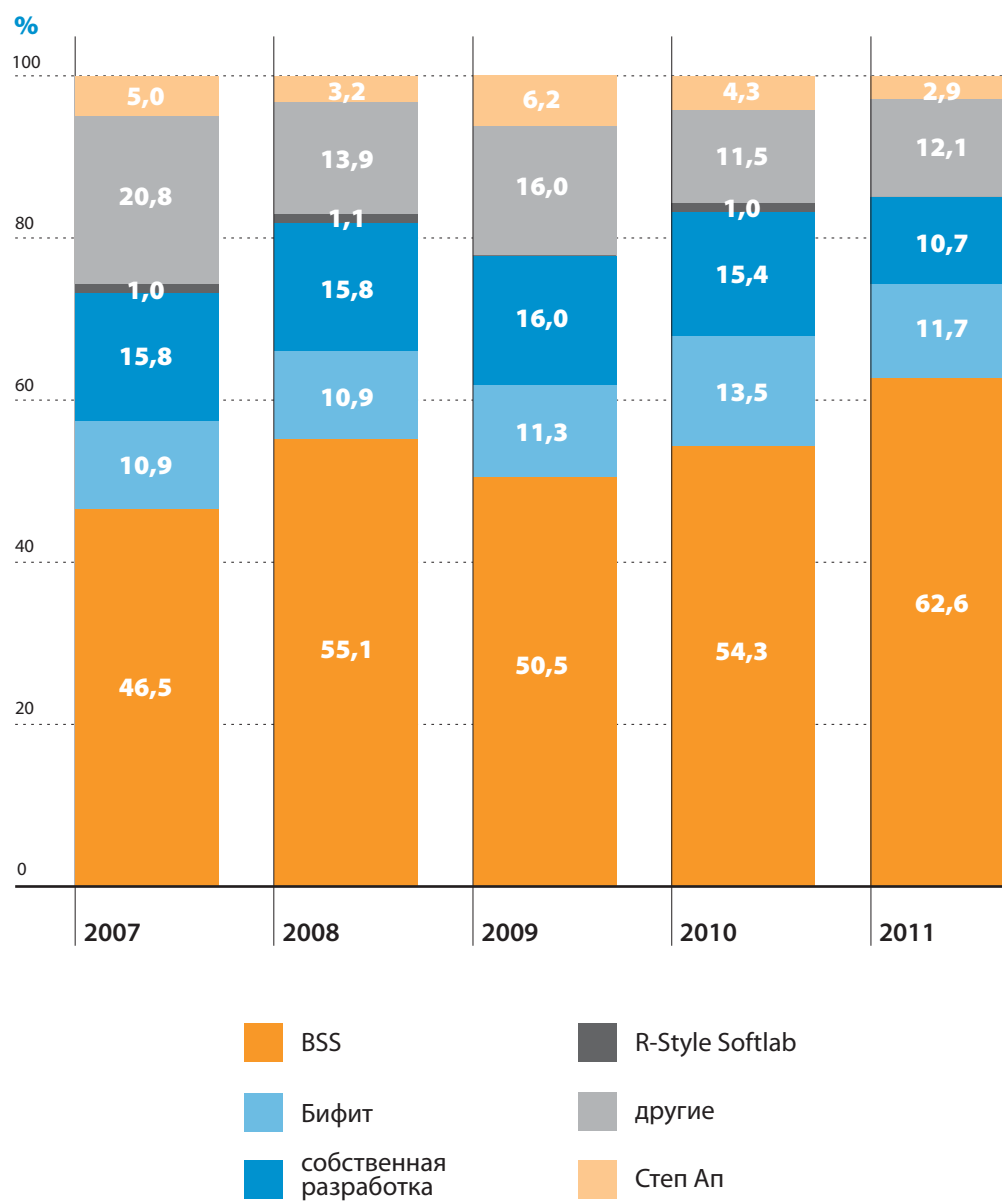
КОЛИЧЕСТВО / ДОЛИ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ ТОП 100 ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Разработчик	Банк-клиент		Интернет-клиент		Система централизованного управления корпоративными финансами холдингов		Всего по компании	
	Количество	Доля (%)	Количество	Доля (%)	Количество	Доля (%)	Количество	Доля (%)
BSS	47	61,8%	42	49,4%	15	57,7%	104	55,6%
Бифит	7	9,2%	14	16,5%	5	19,2%	26	13,9%
Собственная разработка	8	10,5%	13	15,3%	4	15,44%	25	13,4%
Инист	0	0,0%	5	5,9%	0	0,0%	5	2,7%
Инверсия	4	5,3%	0	0,0%	0	0,0%	4	2,1%
Степ Ап	0	0,0%	3	3,5%	0	0,0%	3	1,6%
ЦФТ	1	1,3%	2	2,4%	0	0,0%	3	1,6%
R-Style Softlab	1,5	2,0%	1	1,2%	0	0,0%	2,5	1,3%
Комита	2	2,6%	0	0,0%	0	0,0%	2	1,1%
Кворум	1	1,32%	1	1,2%	0	0,0%	2	1,1%
РФК	1	1,33%	1	1,2%	0	0,0%	2	1,1%
Омикрон	1	1,32%	1	1,2%	0	0,0%	2	1,1%
Forbis	0	0,0%	1	1,2%	1	3,83%	2	1,1%
Magic World	1	1,31%	0	0,0%	0	0,0%	1	0,5%
Мастер-Домино	1	1,32%	0	0,0%	0	0,0%	1	0,5%
BSC Praha	0	0,0%	1	1,2%	0	0,0%	1	0,5%
СМА	0	0,0%	0	0,0%	1	3,83%	1	0,5%
Рукард	0,5	0,7%	0	0,0%	0	0,0%	0,5	0,3%
Всего по подсистеме	76	100,0%	85	100,0%	26	100,0%	187	100,0%

ДИНАМИКА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по **Топ 50** российских банков по активам)

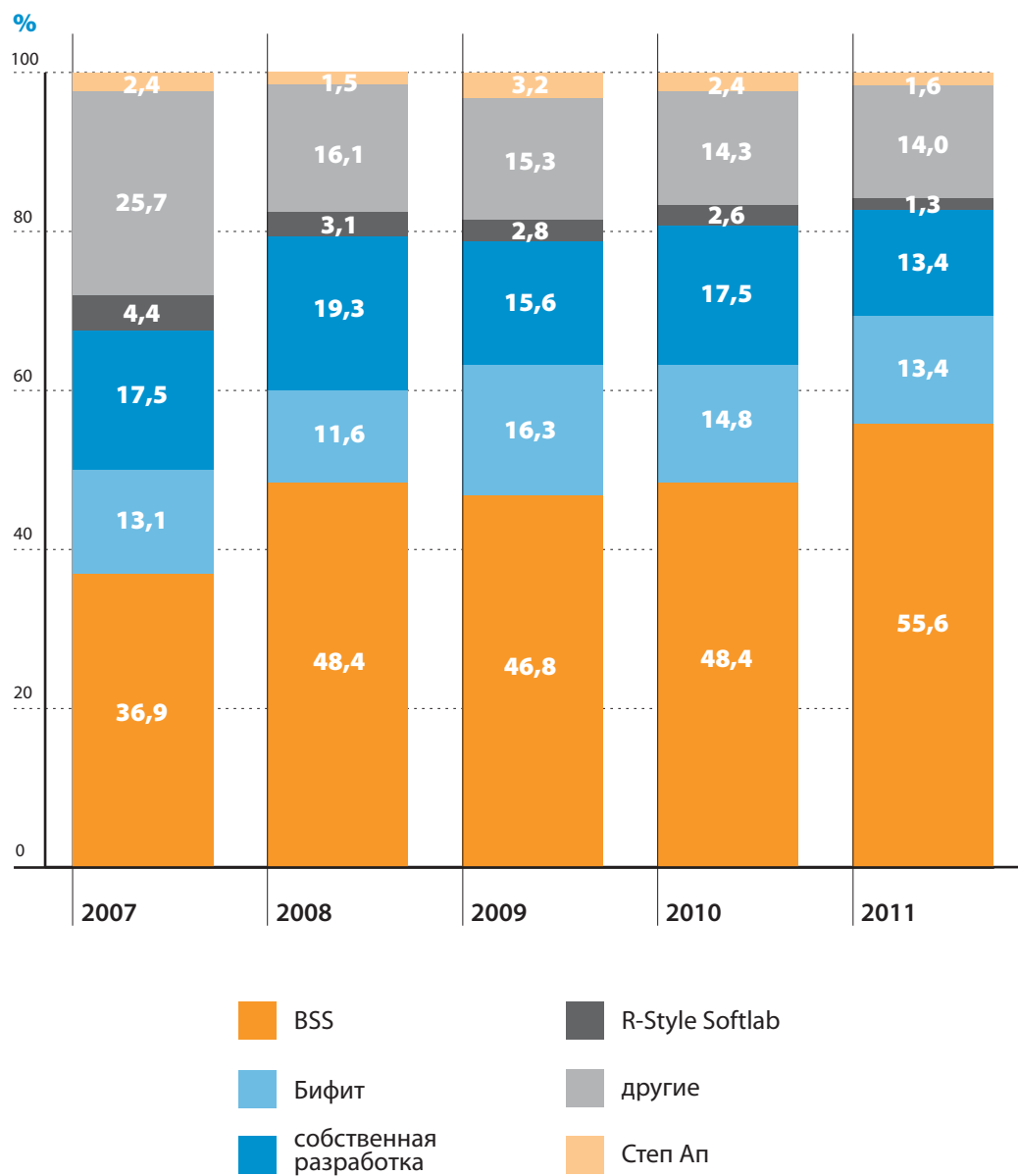
Ниже представлена динамика структуры рынка систем ДБО юридических лиц в сегменте **Топ 50** банков по активам в период с 2007 по 2011 год. В течение указанного периода **BSS** сохраняет лидирующие позиции, на протяжении нескольких лет отмечается значимое расширение присутствия компании среди банков **Топ 50** — с 46,5% в 2007 году до 62,6% в 2011 году.



ДИНАМИКА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по **Топ 100** российских банков по активам)

Ниже представлено изменение структуры рынка систем ДБО юридических лиц в сегменте **Топ 100** банков по активам в период с 2007 по 2011 год. Здесь компания **BSS** также сохраняет лидирующие позиции и на протяжении нескольких лет существенно расширяет присутствие среди банков **Топ 100** — с 36,9% в 2007 году до 55,6% в 2011 году.



РЕЙТИНГ ТОП 100 БАНКОВ ПО АКТИВАМ

(по данным ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2011)

№	Банк	Чистые активы на 1 января 2011 г. (млн руб.)
1	Сбербанк	8 887 918,32
2	ВТБ	2 731 547,03
3	Газпромбанк	1 811 806,36
4	Россельхозбанк	1 069 506,36
5	Банк Москвы	923 252,97
6	ВТБ 24	922 897,13
7	Альфа-Банк	850 705,01
8	ЮниКредит Банк	678 826,71
9	Райффайзенбанк	505 126,02
10	Промсвязьбанк	490 365,61
11	Росбанк	464 915,91
12	Уралсиб	428 259,74
13	МДМ-Банк	396 520,29
14	Транскредитбанк	377 912,23
15	Номос-Банк	375 210,38
16	Банк Санкт-Петербург	282 004,56
17	Россия	260 958,73
18	ВТБ Северо-Запад*	253 730,30
19	Ситибанк	244 003,85
20	АК Барс	230 995,42
21	Нордеа Банк (Оргрэсбанк)	192 416,94
22	Связь-Банк	180 516,32
23	Петрокоммерц	180 301,87
24	Возрождение	171 811,70
25	Ханты-Мансийский Банк	167 339,77
26	Московский банк реконструкции и развития	161 278,42
27	Зенит	159 200,93
28	Московский Кредитный Банк	155 029,99
29	Русский Стандарт	147 130,01
30	БСЖВ	144 694,23
31	Национальный Банк Траст	138 909,02
32	Открытие	136 549,00
33	Абсолют Банк	120 140,56
34	ХКФ-Банк	118 529,82
35	Инг Банк (Евразия)	117 492,26
36	Кит Финанс	114 510,65
37	Глобэкс	110 822,02
38	Московский Индустриальный Банк	108 663,59
39	ОТП Банк	104 416,47
40	Бинбанк	100 499,02
41	Восточный Экспресс	97 903,79
42	Русь-Банк	96 709,93
43	Русфинанс Банк	96 122,80
44	Российский Банк Развития	90 434,32
45	Кредит Европа Банк	89 193,66
46	Банк Интеза	86 894,76
47	СКБ-Банк	86 828,50
48	Юниаструм Банк	84 886,56
49	Транскапиталбанк	77 647,03
50	Союз	76 200,84

* Банк не принимал участия в исследовании, т.к. запись о регистрации кредитной организации аннулирована 18.03.2011

№	Банк	Чистые активы на 1 января 2011 г. (млн руб.)
51	Росевробанк	74 645,90
52	УБРР	72 335,12
53	Внешпромбанк	71 682,85
54	Мастер-Банк	71 573,00
55	СМП Банк	71 327,73
56	Дойче Банк	71 225,59
57	Пробизнесбанк	71 111,62
58	Балтийский Банк	69 992,77
59	Собинбанк	69 297,48
60	Инвестторгбанк	69 268,09
61	Запсибкомбанк	65 062,46
62	Новикомбанк	64 264,68
63	БНП Парипа	62 102,21
64	Всероссийский банк развития регионов	60 134,90
65	Авангард	59 209,69
66	Дельтакредит	53 879,10
67	Королевский Банк Шотландии	53 398,07
68	Металлинвестбанк	52 115,21
69	Татфондбанк	52 111,95
70	Международный Банк СПб	52 068,39
71	Меткомбанк	51 331,96
72	Балтинвестбанк	50 309,99
73	Центр-Инвест	49 296,62
74	Национальный Резервный Банк	48 013,21
75	Локо-Банк	47 581,70
76	Ренессанс Кредит	46 621,64
77	Пересвет	46 579,51
78	Совкомбанк	44 355,91
79	АМТ БАНК	43 784,79
80	Азиатско-Тихоокеанский банк	43 531,21
81	Центрокредит	42 045,59
82	Коммерцбанк (Евразия)	40 970,35
83	ВестЛБ Восток	40 445,60
84	СБ Банк	40 332,76
85	Сведбанк	39 564,77
86	Инвестбанк	37 803,30
87	Российский Капитал	37 349,29
88	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	36 568,74
89	Еврофинанс Моснарбанк	36 368,43
90	Национальный Стандарт	35 802,43
91	Первый Объединенный Банк	34 003,51
92	Сургутнефтегазбанк	33 102,25
93	Таврический	32 873,25
94	Калион Русбанк	32 715,01
95	Фондсервисбанк	32 680,58
96	Международный Финансовый Клуб	32 432,76
97	Нота-Банк	31 531,48
98	Москомприватбанк	31 397,26
99	Национальный Торговый Банк	30 776,08
100	Челиндбанк	28 497,44



ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В БАНКАХ СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Получение объективной информации о рынке систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) юридических и физических лиц, используемых в банках со 100-процентным участием нерезидентов.

ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

В ходе исследования было рассмотрено **80 кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов** по данным ЦБ РФ на фиксированную дату (01.01.2011 г.).

МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ И АЛГОРИТМ РАСЧЕТА

В ходе исследования основными методами сбора информации являлись интервьюирование компетентных представителей кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов, а также кабинетное исследование (desk research). В ходе исследования получена информация об используемых системах дистанционного банковского обслуживания юридических («банк-клиент», «интернет-клиент», «система централизованного управления корпоративными финансами холдингов» и другие) и физических лиц («интернет-банк», «телефон-банк», «мобильный банк», «киоск самообслуживания»).

Были рассмотрены следующие компании-разработчики систем дистанционного банковского обслуживания (в алфавитном порядке):

- Actis Systems
- BSC Praha
- BSS (Банк Софт Системс)
- CMA Small Systems
- Compass +
- Forbis
- HandySolutions
- Intervale
- Magic World
- Open Way
- R-Style Softlab
- Бифит
- Диасофт
- Инверсия
- Инист
- Кворум
- Комита
- Мастер-Домино
- Омикрон
- Рукард
- РФК
- Степ Ап
- ЦФТ
- Эксклюзив-процессинг

В качестве основных количественных показателей использовались:

- **уровень проникновения разработчика на рынке** систем дистанционного банковского обслуживания B_i как отношение числа систем N_i , установленных данной компанией, к общему числу банков, принявших участие в опросе, M_i :

$$B_i = \frac{N_i}{M_i} \times 100$$

- **доля разработчика на рынке** систем дистанционного банковского обслуживания D_i как отношение числа систем N_i , установленных данной компанией, к количеству систем, установленных всеми компаниями в рассматриваемых банках по данной системе:

$$D_i = \frac{N_i}{\sum_j N_j} \times 100$$

Суммирование выполнялось по всем рассматриваемым компаниям-разработчикам.

В случае одновременного использования в банке системы нескольких разработчиков за количество установленных систем каждого из них принималось отношение числа систем данного разработчика к общему числу систем данного типа в банке.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Исследование кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов показало, что система дистанционного обслуживания юридических лиц представлена в 82,3% иностранных банков. Самой используемой системой ДБО юридических лиц является «интернет-клиент». Данная система установлена в 72,2% банках с иностранным капиталом. На втором месте по популярности — система «банк-клиент», ее использует 59,2% банков. «Система централизованного управления корпоративными финансами холдингов» используется всего в 5,9% банков.

На рынке систем дистанционного обслуживания юридических лиц в сегменте кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов по уровню проникновения лидирует компания **BSS** — как в целом, так и по отдельным видам систем. Уровень проникновения **BSS** по всем системам («банк-клиент», «интернет-клиент» и «система централизованного управления корпоративными финансами холдингов») составляет 28,2%, по системам типа «интернет-клиент» — 41,7%, «банк-клиент» — 38,2%. Второе место занимает компания «**Бифит**» с уровнем проникновения 7,2%. Третье место принадлежит системам **собственной разработки** — 3,7%.

По показателю доли разработчика систем дистанционного банковского обслуживания юридических лиц среди кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов позиции основных игроков рынка распределились аналогичным образом. Первое место по всем трем системам принадлежит компании **BSS** — 60,4% установленных приложений, по системам «банк-клиент» — 64,4%, «интернет-клиент» — 57,7%. На втором месте компания «**Бифит**» с общей долей 15,3%. Третье место занимают системы **собственной разработки** — 7,9%. Доля остальных игроков на рынке не превышает 5,0% по всем системам.

По состоянию на 2011 год компания **BSS** является четко выраженным лидером рынка систем дистанционного обслуживания юридических лиц в сегменте кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов с большим отрывом от остальных игроков. Компании принадлежит более половины рынка — 60,4%. При этом на протяжении нескольких лет отмечается увеличение доли **BSS** — с 54,9% в 2008 году до 60,4% в 2011 году.

Работающие на российском рынке кредитные организации со 100-процентным участием нерезидентов ориентированы в большей степени, на корпоративный рынок. Только 30,4% из них используют системы дистанционного обслуживания физических лиц: системы типа «интернет-банк» установлены во всех банках с данным видом сервиса, «телефон-банк» и «мобильный банк» — в 6,8% банков каждая, и лишь 4,6% банков используют «киоски самообслуживания» для физических лиц. Самая высокая доля по всем системам принадлежит компании **BSS** — 32,4%. На втором месте компания BSC Praha с долей 8,1%, компании «**Бифит**» принадлежит третье место и 5,4% рынка, соответственно.

В 87,5% банков, имеющих систему ДБО для физических лиц, система интегрирована с внутренними информационными системами банка, в 29,2% — с внешними платежными системами.

Следует отметить, что сегмент банков с иностранным капиталом отличается неоднородностью, т.к. фактором, заложенным в основу формирования данного сегмента, является наличие иностранного капитала. При этом иные, влияющие на потребительское поведение факторы, такие, как величина активов, целевые сегменты и прочие, в данном сегменте могут являться крайне разнородными.



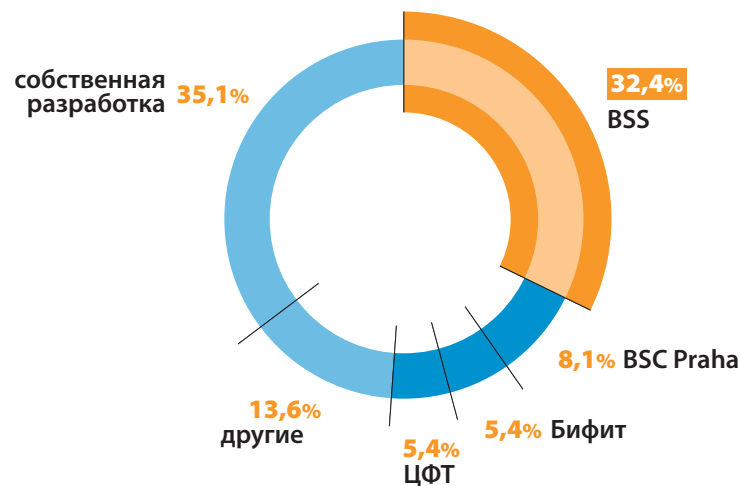
СТРУКТУРА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по кредитным организациям со 100-процентным участием нерезидентов)

Работающие на российском рынке кредитные организации со 100-процентным участием нерезидентов ориентированы, в большей степени, на корпоративный рынок.

Только 30,4% из них используют систему дистанционного обслуживания физических лиц: система «интернет-банк» установлена во всех банках с данным видом сервиса, системы «телефон-банк» и «мобильный банк» — в 6,8% банках каждая, и лишь 4,6% банков используют «киоски самообслуживания» для физических лиц.

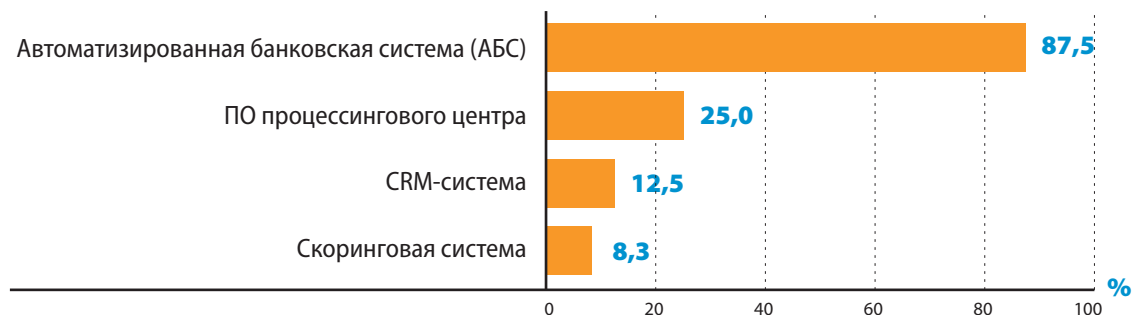
Ниже представлена структура рынка систем дистанционного банковского обслуживания физических лиц суммарно по всем рассмотренным типам систем.



В категории «Другие» представлены разработчики/системы, получившие суммарно только один ответ (здесь Asys2, FlashCheque, РФК, Intervale), либо варианты ответов, когда название системы/разработчика не было названо респондентом или представлено на сайте (т.е. система в банке есть, но производитель респонденту неизвестен).

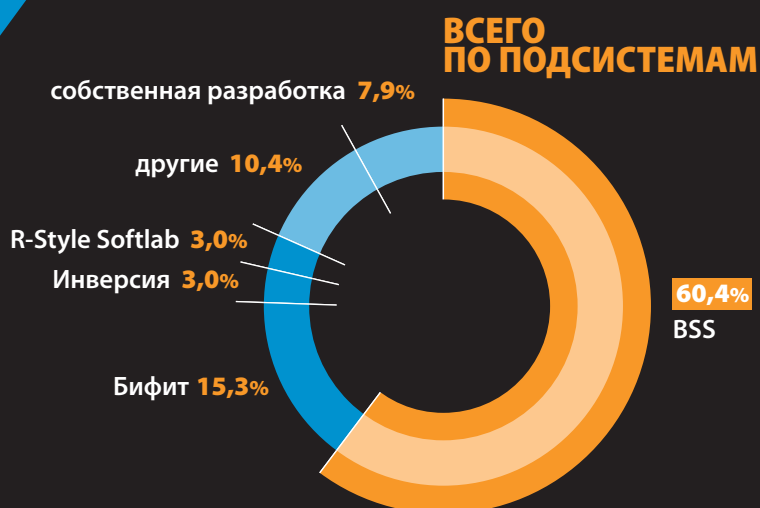
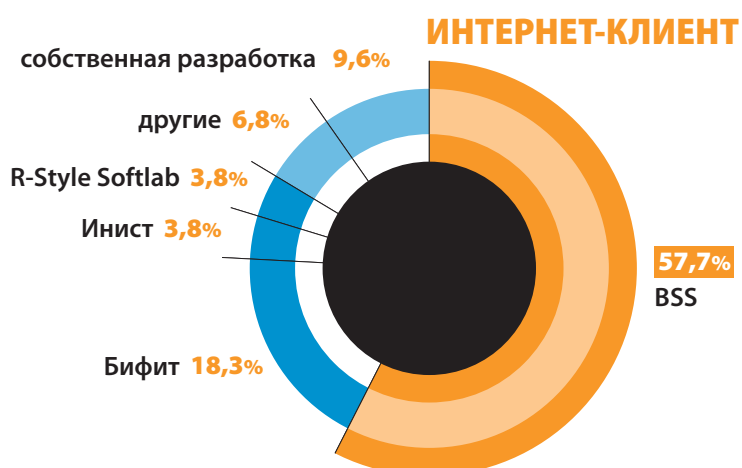
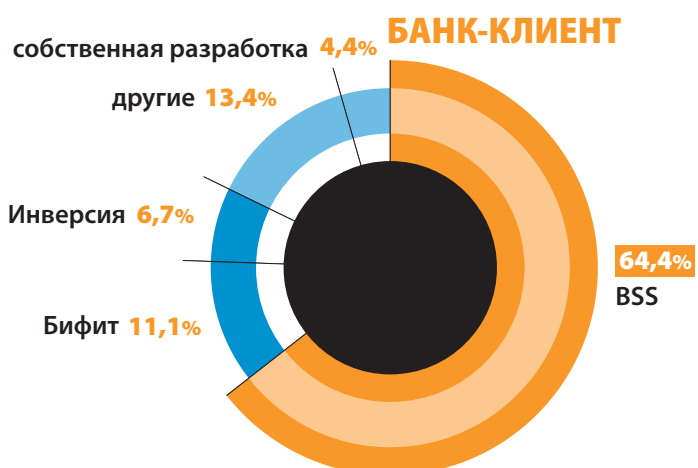
ИНТЕГРАЦИЯ СИСТЕМ ДБО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ВНУТРЕННИМИ СИСТЕМАМИ БАНКА

(на основе данных по банкам со 100-процентным участием нерезидентов)



СТРУКТУРА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

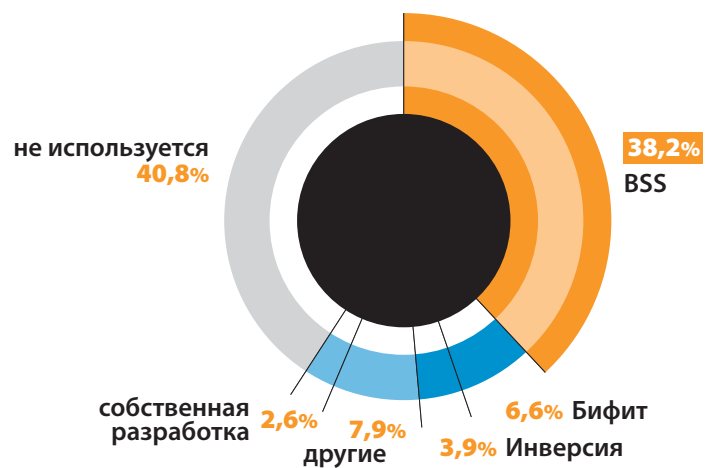
(на основе данных по банкам со 100-процентным участием нерезидентов)



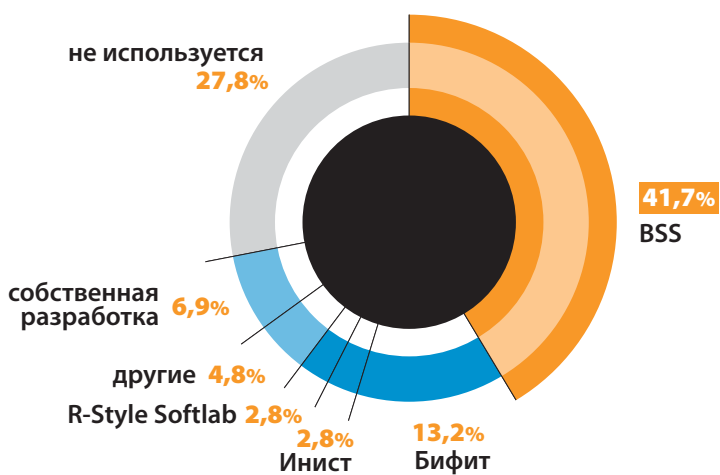
УРОВЕНЬ ПРОНИКНОВЕНИЯ СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по банкам со 100-процентным участием нерезидентов)

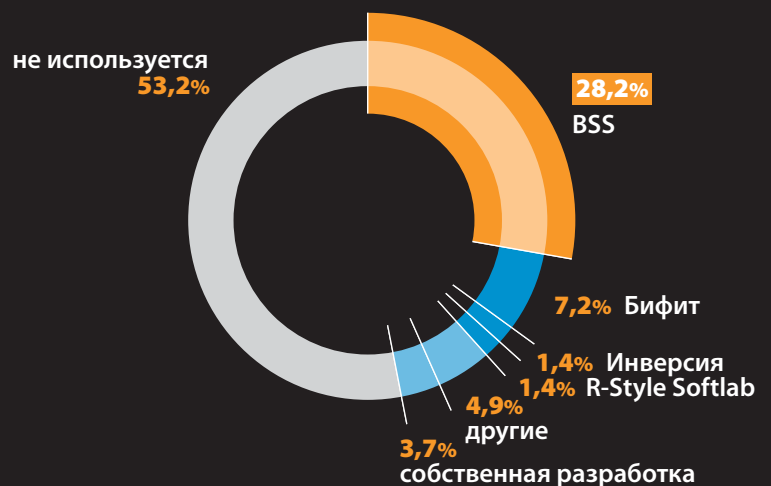
БАНК-КЛИЕНТ



ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ



ВСЕГО ПО ПОДСИСТЕМАМ



СРАВНЕНИЕ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ЛИДИРУЮЩИХ КОМПАНИЙ-РАЗРАБОТЧИКОВ

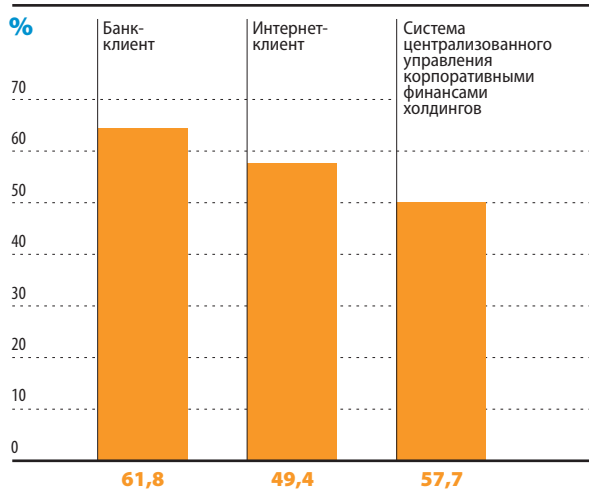
Разработчик	Банк-клиент	Интернет-клиент	Система централизованного управления корпоративными финансами холдингов	Всего по компании
BSS	29	30	2	61
Бифит	5	9,5	1	15,5
другие	5	5,5	0	10,5
собственная разработка	2	5	1	8
Инверсия	3	0	0	3
R-Style Softlab	1	2	0	3
Всего, по подсистеме	45	52	4	101

СРАВНЕНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ЛИДИРУЮЩИХ КОМПАНИЙ-РАЗРАБОТЧИКОВ, %

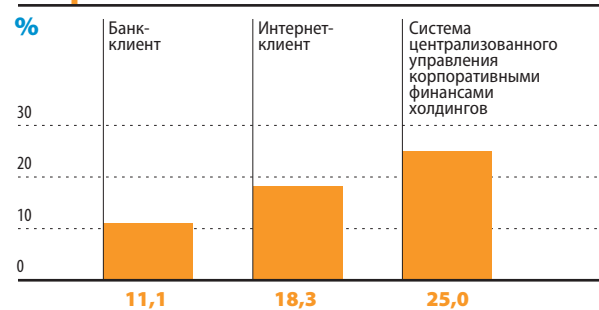
Разработчик	Банк-клиент	Интернет-клиент	Система централизованного управления корпоративными финансами холдингов	Всего по компании
BSS	64,4	57,7	50,0	60,4
Бифит	11,1	18,3	25,0	15,3
другие	11,1	10,6	0,0	10,4
собственная разработка	4,43	9,6	25,0	7,9
Инверсия	6,74	0,0	0,0	3,0
R-Style Softlab	2,23	3,8	0,0	3,0
Всего, по подсистеме	100	100	100	100

СРАВНЕНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ЛИДИРУЮЩИХ КОМПАНИЙ-РАЗРАБОТЧИКОВ

BSS



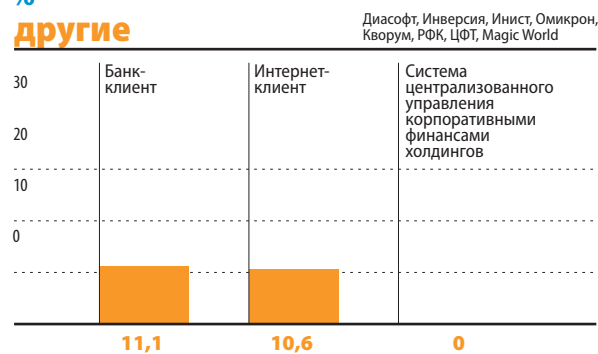
Бифит



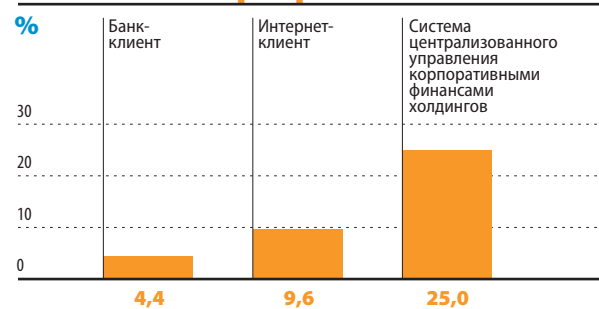
R-Style Softlab



другие



собственная разработка



КОЛИЧЕСТВО УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Разработчик	Банк-клиент	Интернет-клиент	Система централизованного управления корпоративными финансами холдингов	Всего по компании
BSS	29	30	2	61
Бифит	5	9,5	1	15,5
собственная разработка	2	5	1	8
Инверсия	3	0	0	3
R-Style Softlab	1	2	0	3
Инист		2	0	2
Омикрон	1	1	0	2
Кворум	1	0	0	1
РФК	0	1	0	1
ЦФТ	0	1	0	1
Magic World	1	0	0	1
FlashCheque *	1	0	0	1
Диасофт	0	0,5	0	0,5
другое **	1	0	0	1
Всего, по подсистеме	45	52	4	101

ДОЛИ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В БАНКАХ СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ ДЛЯ ТРЕХ ВИДОВ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Разработчик	Банк-клиент	Интернет-клиент	Система централизованного управления корпоративными финансами холдингов	Всего по компании
BSS	64,4	57,7	50,0	60,4
Бифит	11,1	18,3	25,0	15,3
собственная разработка	4,4	9,6	25,0	7,9
Инверсия	6,7	0,0	0,0	3,0
R-Style Softlab	2,2	3,8	0,0	3,0
Инист	0,0	3,8	0,0	2,0
Омикрон	2,2	1,9	0,0	2,0
Кворум	2,2	0,0	0,0	1,0
РФК	0,0	1,9	0,0	1,0
ЦФТ	0,0	1,9	0,0	1,0
Magic World	2,2	0,0	0,0	1,0
FlashCheque *	2,2	0,0	0,0	1,0
Диасофт	0,0	1,0	0,0	0,4
другое **	2,2	0,0	0,0	1,0
Всего, по подсистеме	100	100	100	100

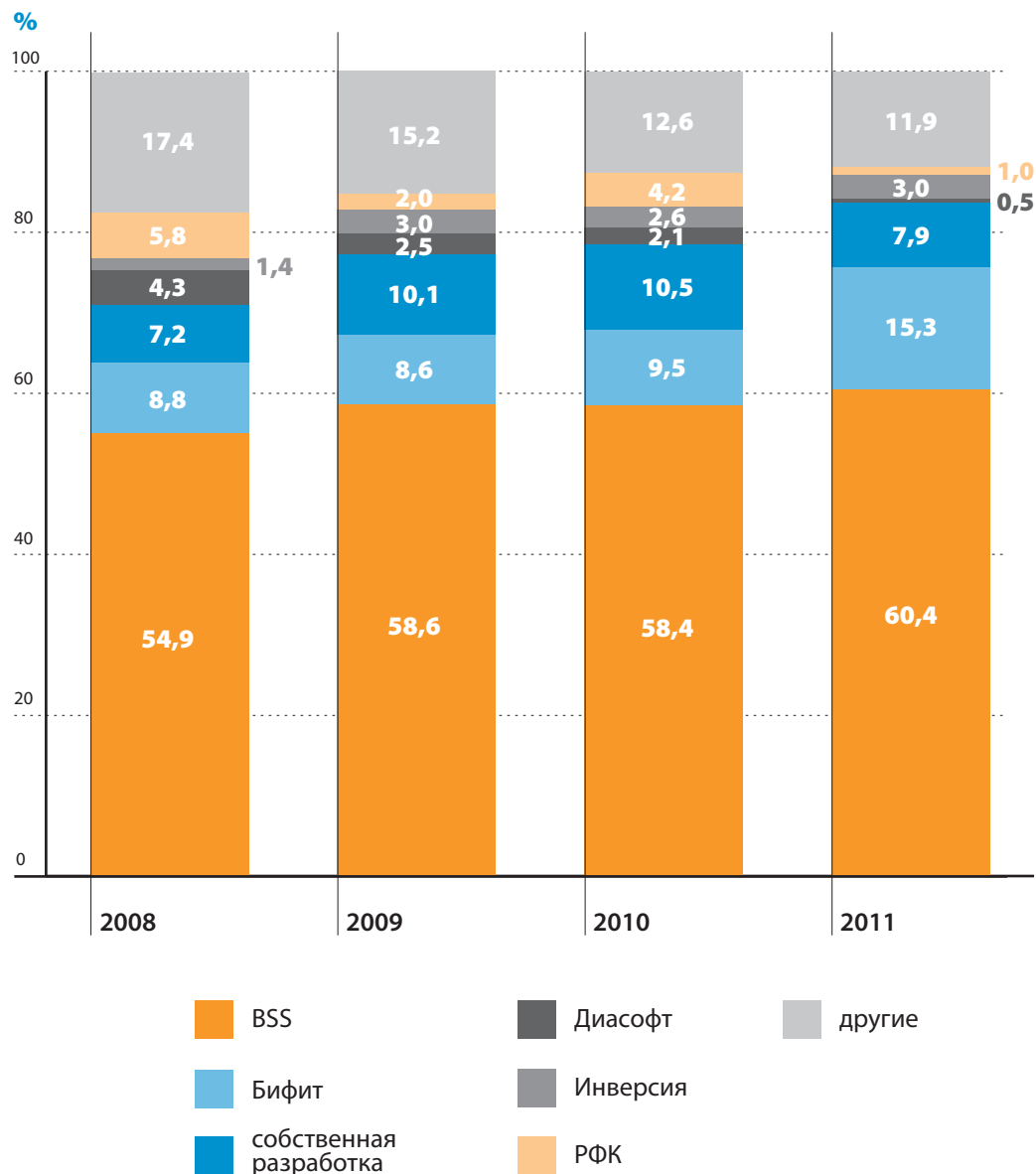
* Платежная система FlashCheque создана «РунэТбанком», банком «Фамильный» и интернет-провайдером «УкрНет». Для совершения финансовых операций используется приложение FlashCheque киоск, которое выполняет функции программы «банк-клиент».

** В графу «Другое» включены ответы респондентов, подтвердивших наличие системы, но не указавших ее производителя.

ДИНАМИКА РЫНКА СИСТЕМ ДБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РАЗРАБОТЧИКАМ

(на основе данных по банкам со 100-процентным участием нерезидентов)

Ниже представлено изменение структуры рынка систем ДБО юридических лиц в сегменте кредитных организаций со 100-процентным участием нерезидентов в период с 2008 по 2011 год. В 2011 году компания **BSS** сохранила лидирующее положение на рынке, увеличив при этом свою долю с 58,4% в 2010 году до 60,4% в 2011 году.



СПИСОК ДЕЙСТВУЮЩИХ БАНКОВ СО 100-ПРОЦЕНТНЫМ УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ

(по данным ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2011)

№	Наименование банка	Уставный капитал (тыс. руб.)
1	АБМ банк	206 400,00
2	Абсолют банк	1 844 840,00
3	Азия Инвест банк	72 166,90
4	АйСиАйСиАй банк Евразия	1 594 077,50
5	Алеф-банк	1 125 817,20
6	Америкэн Экспресс банк	377 244,00
7	Анелик.Ру	19 000,00
8	Банк БЦК-Москва	625 000,00
9	Банк Интеза	10 820 180,80
10	Банк Китая (Элос)	935 000,00
11	Банк Кредит Свисс	460 000,00
12	Банк ПСА Финанс Рус	200 000,00
13	Банк Сосьете Женераль Восток	12 918 000,00
14	Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)	2 917 913,00
15	Тройка Диалог	1 174 000,00
16	Барклайс Банк	3 133 934,00
17	БМВ Банк	895 000,00
18	БНП Париба Банк	4 161 990,00
19	БНП Париба Восток	1 890 000,00
20	Веста	375 500,00
21	Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»	42 900,00
22	ВестЛБ Восток	1 600 000,00
23	ВРБ Москва	210 000,00
24	Гаранти банк — Москва	441 150,00
25	Голдман Сакс банк	1 450 000,00
26	Данске банк	1 048 000,00
27	Дексия Банк	1 128 608,70
28	ДельтаКредит	2 586 999,90
29	Джей энд Ти Банк	350 000,00
30	Дж. П. Морган банк Интернешнл	2 715 315,00
31	ДнБ НОР Мончебанк	800 000,00
32	Дойче Банк	1 237 450,00
33	Евразийский банк	239 210,00
34	Евроинвест	39 000,00
35	Зираат банк	674 810,50
36	Инвестиционный банк Кубани	189 000,00
37	ИНГ банк (Евразия)	10 000 010,30
38	Капитал-Москва	62 000,00
39	Коммерцбанк (Евразия)	2 155 600,00
40	Коммерческий банк Индии	593 970,40

№	Наименование банка	Уставный капитал (тыс. руб.)
41	Королевский банк Шотландии	2 751 177,30
42	Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный банк	2 883 000,00
43	Международный банк Азербайджана — Москва	511 540,00
44	Мерседес-Бенц банк Рус	1 750 142,00
45	Мидзухо Корпорэйт банк (Москва)	2 620 482,90
46	Мир Бизнес банк	1 108 000,00
47	Морган Стэнли банк	2 000 000,00
48	Москоммерцбанк	1 443 600,00
49	Натиксис банк	1 116 180,00
50	Национальный стандарт *	3 035 000,00
51	НБК-банк	1 088 820,00
52	Норвик Банке	700 000,00
53	Объединенный банк развития	269 420,00
54	Промсвязьбанк *	10 443 008,50
55	Работбанк	1 300 000,00
56	Райффайзенбанк	36 711 260,00
57	Рунэтбанк	31 360,00
58	Русфинанс банк	12 016 959,60
59	Сведбанк	5 037 999,80
60	Свенска Хандельсбанкен	1 530 000,00
61	Сибирь	849 800,00
62	Ситибанк	1 000 000,00
63	Совкомбанк	1 097 561,00
64	Сумитомо Мицуи Рус банк	1 600 000,00
65	СЭБ банк	2 392 000,00
66	Тинькофф Кредитные Системы	1 472 000,00
67	Тойота банк	1 360 000,00
68	Торгово-промышленный банк Китая	1 000 000,00
69	Ури банк	500 000,00
70	Финансовый стандарт	245 000,00
71	Флексинвест банк	14 879,80
72	Фольксваген банк Рус	880 000,00
73	Фора-Оппортюнити Русский банк	300 200,00
74	Хелленик банк	375 000,00
75	Хоум Кредит энд Финанс банк	4 173 000,00
76	Эйч-Эс-би-си банк (РР)	6 888 000,00
77	Ю Би Эс банк	1 250 000,00
78	Юниаструм банк	5 099 865,00
79	ЮниКредит банк	27 264 345,40
80	Япы Креди банк Москва	478 272,00

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

Россия
117393, Москва
5 Донской пр., д. 15, стр. 6
РосБизнесКонсалтинг (РБК)
CNews Analytics
тел.: + 7 (495) 363-11-11, 363-11-57
факс: + 7 (495) 797-60-21

пресс-релизы news@cnews.ru
редакция editor@cnews.ru
СПб spb@cnews.ru

журнал magazine@cnews.ru

аналитика reviews@cnews.ru
обучение education@cnews.ru
конференции events@cnews.ru

наука rnd@cnews.ru
техника zoom@cnews.ru
софт soft@cnews.ru
игры games@cnews.ru

реклама adv@cnews.ru
маркетинг marketing@cnews.ru