

Интернет-банкинг в России: потенциал не исчерпан

Приложение 1. Методика исследования

Приложение 2. Параметры оценки функциональности систем интернет-банкинга для физических лиц

Приложение 3. Таблицы и графики

Все больше кредитных организаций используют системы интернет-банкинга в качестве эффективного канала продаж. Значительный потенциал для роста функционала ДБО заключен не только в формировании персонализированных предложений для клиентов, но и в онлайн-одобрении и оформлении кредитов, дистанционном открытии и закрытии вкладов и расчетных счетов.

Уже 40% платежей физических лиц совершается через системы интернет-банкинга. Как и прогнозировал RAEX («Эксперт РА»), доля объема банковских платежей физических лиц, совершенных через Интернет за 2014 год, выросла до 22% (+7 п. п. по сравнению с данными за 2013 год) и составила 1,7 трлн рублей в абсолютном выражении. Практически каждый второй платеж в 2014 году совершался через интернет-банкинг: количественная доля платежей физлиц, совершенных через Интернет, достигла 40%, показав прирост 13% по сравнению с данными 2013 года (см. график 1). Темпы прироста количественной доли замедляются, поскольку эффект «низкой базы» уже исчерпан. В свою очередь темпы прироста объемной доли интернет-транзакций возросли на 15 п. п. за 2014 год и составили 45%. Это привело к увеличению размера среднего платежа, совершенного клиентами через Интернет: в 2014 году он составил 18,5 тысяч рублей, что на 28% больше значения 2013 года.

Упрощение оплаты услуг через интернет-банкинг и дополнительные бонусы привлекают новых клиентов. Подавляющее число систем уже предлагает стандартный набор поставщиков, услуги которых наиболее часто оплачивает население (ЖКХ, сотовая связь, штрафы ГИБДД, налоги) (см. график 2). Провайдеры систем интернет-банкинга борются за клиента, расширяя дополнительный функционал, делающий оплату услуг более удобной для пользователя. Так, возможность выставления счета клиенту со стороны поставщика услуг (в том числе автоматически) в 2015 году внедрена уже более чем в трети опрошенных провайдеров систем (+7 п. п. по сравнению с данными 2014 года). Активно растет доля систем, предлагающих пользователю выбрать, забронировать и оплатить авиа- и ж/д билеты, совершить покупки в интернет-магазинах, оплатить услуги провайдеров контента (аудио, видео, ПО и так далее). Банки расширяют набор партнерских программ, дающих дополнительные бонусы пользователям, что в итоге помогает им наращивать лояльную клиентскую базу.

Система ДБО – не только потенциальная замена офлайн-офиса банка, но и эффективный канал продаж. Доля банков, использующих систему ДБО как канал дистрибуции, растет: 58% опрошенных компаний (против 51% годом ранее) формируют персонализированные предложения для клиента и информируют его через систему. При этом эффективность такого канала выше, чем у телефонных звонков и SMS-рассылок: от информирования об услуге до ее оформления пользователя отделяют несколько кликов мыши. Для получения обратного отклика от клиентов 38% банков проводят опросы пользователей внутри системы ДБО (в 2014 году – 29%). Возможность совершения основных операций с кредитами и

вкладами предусмотрена практически во всех системах (см. график 3). Тем не менее у классического функционала ДБО еще остался потенциал для роста: лишь в 14% систем возможно подписать кредитный договор с клиентом дистанционно. Около трети опрошенных компаний планируют в среднесрочной перспективе расширить внутренний функционал систем, внедрив онлайн-оформление заявок на кредиты и их выдачу, а также закрытие депозитов и расчетных счетов (в том числе досрочное). Таким образом, в перспективе нескольких лет интернет-банкинг сможет стать полноценной заменой офлайн-офиса для рядового клиента.

Информирование клиента через SMS остается наиболее популярным способом обеспечения защиты от несанкционированных операций. В большинстве систем ДБО предусмотрена многофакторная модель идентификации клиента, требующая для входа в систему ввести полученный по SMS код, помимо постоянных логина и пароля (см. график 4). О входе в систему интернет-банкинга 74% компаний оповещают клиента по SMS (годом ранее – 65%), 96% банков высылают по SMS отдельные пароли на каждую совершаемую операцию. При этом контроль смены сим-карты осуществляется лишь в 14% опрошенных компаний (за прошедший год доля не изменилась). Поскольку зачастую именно пользователь становится причиной утечки информации, банки постепенно отказываются от списка одноразовых паролей, выдаваемых клиенту, как способа аутентификации. Доля систем, в которых используется данный способ, в 2015 году составила 31% (-9 п. п. по сравнению с прошлогодними данными). Чтобы обезопасить клиентов от несанкционированного доступа в систему, 77% компаний предоставляют детализацию истории входов (ранее – 69%), 99% автоматически завершают сеанс пользователя при его длительной неактивности. Для минимизации потенциального ущерба в 94% опрошенных систем предусмотрены лимиты по операциям (в 2014 году доля таких систем составляла 87%).

Конкуренция систем интернет-банкинга в топ-5 обострилась до предела, но лидер удержал свои позиции. Позиции участников из топ-5 незначительно изменились за прошедший год: система Faktura.ru поднялась на одну позицию, обогнав «Банк Русский Стандарт» и заняв 4-е место. «АЛЬФА-БАНК» и Финансовая группа Лайф, как и годом ранее, заняли 2-е и 3-е места соответственно. Лидеру рейтинга – системе HandyBank – удалось удержать первую позицию, чему способствовали существенно расширившийся функционал внутренних операций и по-прежнему высокий уровень безопасности. При этом разрыв в баллах между лидером и системой, занимающей 5-ю позицию в рейтинге, сократился вдвое за прошедший год, что отражает возросшую конкуренцию на рынке.

Заинтересованность банков в развитии систем ДБО обеспечит дальнейший рост доли онлайн-платежей физлиц. По прогнозам RAEX («Эксперт РА»), не менее 45% платежей физлиц в 2015 году будет осуществлено через интернет-банкинг. Объемная доля онлайн-платежей по итогам года составит порядка 28–30%. Данный рост простимулируют сами банки, привлекая клиентов расширением функционала, более выгодными процентными ставками по вкладам и кредитам, оформленным через интернет-банк, бонусными программами, а также развитием мобильных приложений (их имеют уже более 80% опрошенных компаний; см. график 5). Все опрошенные в ходе анкетирования компании прогнозируют прирост доли активных пользователей интернет-банкинга в 2015 году. В условиях оптимизации расходов система интернет-банкинга становится эффективным инструментом повышения рентабельности и продаж, позволяющим перенести значительную часть рутинных операций клиентов в онлайн, тем самым снизив расходы на поддержание офисной сети банка.

Борьба за клиента разворачивается вне функциональной плоскости. Причем с постепенным насыщением рынка интернет-платежей банкам приходится бороться и за уже активных пользователей. Самые наполненные функциями системы в ближайшие несколько лет сделают упор на создание наиболее дружелюбного и понятного для пользователя интерфейса. Возможным объектом конкурентной борьбы банков могут стать участники зарплатных проектов, которым с конца 2014 года разрешено менять банк для начисления заработной платы. Переманить «зарплатников» смогут те банки, которые обеспечат удобство перехода на новую систему ДБО (например, предложив «миграцию» данных из прежней системы). Конкурентным преимуществом также станут новые методы защиты от несанкционированного доступа, в частности для мобильных приложений. В некоторых системах уже предусмотрена возможность аутентификации по отпечатку пальца (на платформе iOS) и внешний мониторинг устройств на

наличие вредоносного ПО. От грядущих законодательных изменений – права банков блокировать операции по переводу средств – выиграют системы, реализовавшие превентивный анализ потенциальных мошеннических действий, остальным же придется догонять системы-лидеры для сохранения базы активных клиентов.

Приложение 1. Методика исследования

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») проводит ежегодные исследования рынка интернет-банкинга с 2011 года. В рамках исследований формируются рейтинги по функциональной оснащенности и защищенности систем интернет-банкинга для физических лиц.

Участие в исследовании функциональности системы интернет-банкинга позволяет расширить базу активных пользователей дистанционного банковского обслуживания за счет предоставления действующим и потенциальным клиентам независимой оценки уровня функциональности системы и ее соответствия современным стандартам качества на рынке интернет-банкинга.

Под **интернет-банкингом** понимается предоставление пользователю (потребителю банковских услуг) доступа к дистанционным банковским сервисам (включая доступ к счетам и осуществление операций по ним) с любого компьютера, имеющего соединение с сетью Интернет, через браузер.

Под **мобильным банкингом** понимается разновидность интернет-банкинга, предполагающая предоставление доступа к дистанционным банковским сервисам через специальное приложение для какой-либо мобильной платформы (на базе iOS, Android OS, Windows Phone и др.).

Анализ проводился по трем сегментам: внешний платежный функционал (влияние на место в рейтинге – 23%), внутренние операции и сервисные функции (57%), информационная и финансовая безопасность (20%). Удобство и дизайн интерфейса, надежность банка, число зарегистрированных пользователей и доля банка на рынке не оказывали влияние на место в рейтинге функциональности интернет-банкинга.

Внешний платежный функционал оценивался по виду и количеству поставщиков услуг и товаров (начиная с сотовых операторов и заканчивая продавцами контента), которые можно оплатить без использования платежа на произвольные реквизиты. Также оценивалась возможность погашения кредитов в других банках. Кроме того, в эту категорию вошли обязательные платежи в пользу государства и взаимодействие с системами электронных денег.

Основу **внутренних операций** составляют транзакции между различными типами счетов клиента (включая виртуальную карту), а также возможность получения отчетов об операциях по карточным, текущим, депозитным и ссудным счетам. К категории **сервисных функций** отнесена автоматизация операций пользователя. В сервисных функциях учитываются возможности управления лимитами по карте, сервисы PFM и PFP (персональный бюджет и финансовое планирование), управление предоставленными пользователю услугами и разнообразие поддерживаемого программного обеспечения. Кроме того, оценивается наличие деморежима с имитацией реальной работы, который, во-первых, позволяет потенциальному клиенту предварительно ознакомиться с функционалом системы, во-вторых, способствует проверке агентством заявленных функциональных возможностей.

Информационная и финансовая безопасность системы интернет-банкинга учитывает способы идентификации, защиты операций, информирования о транзакциях и минимизации ущерба. В качестве наиболее весомых параметров защиты операций выделяются отдельные пароли на каждую совершаемую пользователем операцию, возможность установления лимитов по операциям. Также как способы предотвращения

мошеннических действий третьими лицами с существенным весом учитываются контроль смены сим-карты пользователем и автоматический выход из системы интернет-банкинга при длительной неактивности.

При оценке функциональности системы интернет-банкинга для физических лиц исходными данными послужили анкета по форме агентства, интернет-сайт банка, демоверсия системы интернет-банкинга (при наличии), информация из СМИ и других открытых источников.

Ответы на вопросы анкеты переводились в баллы, которые взвешивались и суммировались для получения обобщающего результата по категориям оценки функциональности системы. Ответы по количественным вопросам нормировались и сглаживались для согласования их влияния с качественными вопросами (предусматривающими ответ «да» или «нет»).

В методику составления рейтинга были внесены корректировки: в связи с насыщением внешнего платежного функционала большинства систем часть веса данной группы факторов была перераспределена в пользу группы «Внутренние операции и сервисные функции». При этом влияние данных корректировок на итоговый рейтинг невысоко, в связи с чем позиции в прошлогоднем и текущем рейтингах являются сопоставимыми.

Агентство проводило проверку анкет путем тестирования демоверсии систем интернет-банкинга (при наличии) или на основании публичной информации о системах. По ее результатам были сделаны корректировки баллов и начислены штрафные баллы в случае несоответствия предоставленных данных действительности.

В анкетировании приняли участие 75 российских банков и две аутсорсинговые компании.

Выражаем признательность всем банкам и компаниям, принявшим участие в исследовании: АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО Банк АВБ, АО «Автоградбанк», ООО КБ «АйМаниБанк», ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО КБ «Акцепт» (система Faktura.ru), АО «АЛЬФА-БАНК», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ПАО АКБ «Балтика», ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», ОАО «Банк Москвы», ПАО «Банк «Санкт-Петербург», БАШКОМСНАББАНК (ПАО), ПАО «БИНБАНК», ОАО «Банк БФА», ОАО «ВБРР», ВТБ24 (ПАО), АБ «Девон-Кредит» (ОАО), АКБ «ЕНИСЕЙ» (система Faktura.ru) (ПАО), ЗАО НГАБ «Ермак» (система Faktura.ru), «Запсибкомбанк» ОАО, АО «ИнвестКапиталБанк», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), ОАО «ИнтехБанк» (система Faktura.ru), БАНК ИТБ (АО), ООО «Камкомбанк» (система Faktura.ru), ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», ОАО «Крайинвестбанк», АО «Кредит Европа Банк», «КУБ» ОАО, АККСБ «КС БАНК» (ПАО), КБ «Кубань Кредит» ООО, ОАО «Курскпромбанк», Финансовая группа Лайф (ОАО «ВУЗ-банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО КБ «Пойдём!», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО КБ «Солидарность», АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»), Банк «Левобережный» (ОАО) (система Faktura.ru), ОАО «МДМ Банк», ПАО «Межтопэнергобанк», ОАО «МИНБ», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО «МТС-Банк», ЗАО «Нефтепромбанк» (система HandyBank), КБ «Новый век» (ООО), АО «Нордеа Банк», ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ» (система Faktura.ru), АО «ОТП Банк», ОАО «Первобанк», ОАО Банк «Петрокоммерц», ООО «Промрегионбанк» (система Faktura.ru), ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», ООО КБ «РОСАВТОБАНК», КБ «РЭБ» (ЗАО), АО «Банк Русский Стандарт», АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО), АО «РУССТРОЙБАНК», ОАО «Сбербанк России», ПАО АКБ «Связь-Банк», «СДМ-Банк» (ПАО), ОАО «СКБ-банк», АО «СМП Банк», ЗАО Банк «Советский» (система Faktura.ru), ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», ОАО «АИКБ «Татфондбанк», АО «Тинькофф Банк», ТКБ ОАО, ОАО АКБ Урал ФД, ООО «Хакасский муниципальный банк» (система Faktura.ru), ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ООО «ХКФ Банк», ОАО КБ «Центр-инвест», ОАО «ЧЕЛИНДБАНК», ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», АО ЮниКредит Банк, система Faktura.ru, система HandyBank

Приложение 2. Параметры оценки функциональности систем интернет-банкинга для физических лиц

Внешний платежный функционал

Число готовых (заполненных реквизитами поставщиков услуг) форм для оплаты услуг	Число поставщиков услуг, всего, штук в том числе операторы сотовой связи, штук в том числе операторы стационарной телефонной связи, штук в том числе поставщики услуг ЖКХ, штук в том числе интернет-провайдеры, штук в том числе провайдеры контента (аудио, видео, ПО и т. д.), штук в том числе интернет-магазины, штук в том числе прочие поставщики, штук
Операции с билетами авиакомпаний	Выбор и бронирование (количество авиакомпаний, штук) Оплата (количество авиакомпаний, штук) Получение (количество авиакомпаний, штук)
Транзакции с системами электронных денег (СЭД)	Вывод денег из СЭД (количество СЭД, штук) Пополнение счета в СЭД (количество СЭД, штук)
Платежные режимы	Платеж на произвольные реквизиты Налоговые платежи Штрафы ГИБДД Мгновенный перевод на карту другого клиента банка Погашение кредитов в других банках (количество банков, штук) Оплата ж/д билетов Пополнение Visa российских эмитентов Пополнение MasterCard российских эмитентов

Внутренние операции и сервисные функции

Операции внутри банка	Операции с депозитами Погашение кредитов Мгновенное пополнение брокерских счетов Пополнение брокерских счетов в течение дня Мгновенный перевод на счет другого клиента банка Конвертация валют Мгновенное открытие виртуальной карты Мгновенное установление лимита по виртуальной карте Существует облегченное решение для платежей на небольшие суммы (например, SMS-банкинг)
Дополнительные возможности	Дистанционное подключение услуги работы в системе Платеж по образцу ранее совершенного платежа Возможность создания пользователем списка наиболее частых платежей Автоматические платежи по графику, заданному пользователем Блокировка карты Оформление заявок на получение кредитов Выдача кредита (дистанционное подписание кредитного договора) Просмотр истории начисления бонусных баллов Использование бонусных баллов в качестве платежного средства Поручение на платеж будущей датой Выставленные платежи (счета, выставленные на оплату услуг поставщиком в систему интернет-банка клиента) Оформление заявок на валютный перевод Персональный бюджет и финансовое планирование (PFM и PFP) Запрос справок из бюро кредитных историй Переписка с банком Деморежим с имитацией реальной работы
Полнофункциональный доступ к системе	Веб-сайт Дополнительное ПО на ПК Приложение для мобильного телефона (не браузер) Приложение для устройств, использующих iOS (не браузер)

Поддержка интернет-браузеров	Приложение для устройств, использующих Android (не браузер) Приложение для устройств, использующих Windows Phone (не браузер) MS Internet Explorer Mozilla Firefox Google Chrome Safari Opera Opera Mini Иные
Доступная пользователю информация	Отчет по карточным операциям (statement) только за ограниченный период времени (например, за последние три месяца) Отчет по карточным операциям (statement) за любой период, выбранный пользователем Отчет обо всех операциях по текущим счетам только за ограниченный период времени Отчет обо всех операциях по текущим счетам за любой период, выбранный пользователем Отчет обо всех операциях по депозитным счетам только за ограниченный период времени Отчет обо всех операциях по депозитным счетам за любой период, выбранный пользователем Отчет обо всех операциях по ссудным счетам только за ограниченный период времени Отчет обо всех операциях по ссудным счетам за любой период, выбранный пользователем Информация об открытых депозитах (в системе доступны три вида информации: об остатке средств, сроке, процентной ставке) Информация о текущих кредитах (в системе доступны три вида информации: об остатке задолженности, наличии просроченных платежей, графике погашения) Доступный остаток по карте Вывод на печать платежного документа Заказ и оплата почтовой доставки оригинала документа

Информационная и финансовая безопасность

Способы идентификации	SMS-код Генератор одноразовых паролей Технология на базе открытого/закрытого ключа (ЭЦП/АСП) Список одноразовых паролей Криптокалькулятор с чиповой картой (DPA/CAP)
Дополнительные способы защиты информации	Соединение по протоколу https Соединение по протоколу l2tp Виртуальная клавиатура Отдельные пароли на каждую операцию Лимиты по операциям, устанавливаемые клиентом Лимиты по операциям, устанавливаемые банком Использование CAPTCHA (защита от роботов) SMS-оповещение о входе в интернет-банкинг Детализация истории входов в систему (время, место) Автоматический выход пользователя из системы при его неактивности в течение определенного времени Контроль смены сим-карты Иное
Оповещение по совершаемым операциям	SMS E-mail
Страхование различных рисков	Риски ущерба клиенту, нанесенного электронными и компьютерными преступлениями со стороны третьих лиц Риски ущерба клиенту, нанесенного действием или бездействием сотрудников Банка Другие риски

Приложение 3. Таблицы и графики

Таблица 1. Итоговый рейтинг функциональности интернет-банкинга для физических лиц

Место в итоговом рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году	Наименование банка / аутсорсинговой компании	Регистрационный номер	Наименование системы интернет-банкинга	Место в рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году			Место в итоговом рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2014 году	Изменение места в итоговом рейтинге за год
				Внешний платежный функционал	Внутренние операции и сервисные функции	Информационная и финансовая безопасность		
1	Система HandyBank	-	HandyBank	1	2	1	1	-
2	АО «АЛЬФА-БАНК»	1 326	Альфа-Клик	5	4	11	2	-
3	Финансовая группа Лайф (ОАО «ВУЗ-банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО КБ «Пойдём!», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО КБ «Солидарность», АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»)	2 412	eLife	9	3	9	3	-
4	Система Faktura.ru	-	Faktura.ru	2	3	18	5	↑1
5	АО «Банк Русский Стандарт»	2 289	Интернет-банк	12	3	7	4	↓1
6	ОАО «Сбербанк России»	1 481	Сбербанк Онлайн	4	7	13	-	-
7	ОАО «МИНБ»	912	Телебанк	28	1	4	19	↑12
8	АО «Тинькофф Банк»	2 673	Интернет-банк	3	11	14	6	↓2
9	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1 978	МКБ Онлайн	26	9	3	12	↑3
10	ООО «ХКФ Банк»	316	Интернет-банк	25	6	12	21	↑11
11	ПАО «Промсвязьбанк»	3 251	PSB-Retail	17	5	18	10	↓1
12	ПАО «БИНБАНК»	2 562	БИНБАНК-онлайн	7	13	10	-	-
13	«Запсибкомбанк» ОАО	918	Интернет-Банк «Только кликни»	48	8	5	15	↑2
14	ОАО «Первобанк»	3 461	Интернет-Первобанк	6	15	15	20	↑6
15	ПАО «МТС-Банк»	2 268	Интернет-банк	27	10	8	-	-
16	ОАО «СКБ-банк»	705	Банк-на-Диване	22	16	6	-	-

17	ОАО «Крайинвестбанк»	3 360	ikib.ru	46	8	16	25	↑8
18	ТКБ ОАО	2 210	ТСВ-Express	41	9	22	-	-
19	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Интернет-банк	35	10	25	8	↓11
20	«КУБ» ОАО	2 584	КУБ-Direct	42	17	8	13	↓7
21	ООО КБ «АйМаниБанк»	1 975	Айклик	13	31	2	9	↓12
22	КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	1 657	ё-банк	10	21	18	-	-
23	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	1 810	АТБ-Онлайн	32	19	9	43	↑20
24	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	3 058	Онлайн Партнер	34	12	26	31	↑7
25	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	1 971	Открытие Online	11	23	15	18	↓7
26	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	2 879	Авангард Интернет-банк	8	27	24	14	↓12
27	ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	Investray	40	18	22	-	-
28	ОАО «Банк Москвы»	2 748	iBank 2 (разработчик – БИФИТ)	39	14	28	-	-
29	ВТБ24 (ПАО)	1 623	Телебанк	21	25	16	-	-
30	ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	3 176	БАЛТИНВЕСТБАНК-ONLINE	15	24	23	-	-
31	ПАО «Межтопэнергобанк»	2 956	mteb@online	33	26	14	-	-
32	АО «СМП Банк»	3 368	СМП ON-Банк	24	24	20	29	↓3
33	ОАО «МДМ Банк»	323	МДМ online	45	20	18	44	↑11
34	АО «Нордеа Банк»	3 016	Nordea online	14	34	18	51	↑17
35	ПАО АКБ «Связь-Банк»	1 470	МЕГАПЭЙ	19	30	23	42	↑7
36	ОАО «ВБРР»	3 287	Интернет-банкинг	36	28	22	30	↓6
37	АО «ОТП Банк»	2 766	ОТПДирект	18	30	26	23	↓14
38	ОАО КБ «Центр-инвест»	2 225	Интернет-банк	47	25	22	32	↓6
39	БАШКОМСНАББАНК (ПАО)	1 398	БАНК БКСБ	49	22	26	-	-
40	АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО)	1 139	РТБ CONNECT (iSimpleBank 2.0; разработчик – iSimpleLab)	16	29	32	-	-
41	ОАО Банк «Петрокоммерц»	1 776	РКВ on-line	29	30	27	39	↓2
42	ОАО «АК БАРС» БАНК	2 590	АК БАРС Online	30	37	19	36	↓6
43	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	65	Телебанк-Экспресс	38	31	24	37	↓6

44	БАНК ИТБ (АО)	3 128	ЗАПЛАТИ-ONLINE	20	32	30	-	-
45	АО «ИнвестКапиталБанк»	2 377	Персональный Банкир	31	33	35	-	-
46	ПАО АКБ «Балтика»	967	Балтика Интернет-Банк (iSimpleBank 2.0; разработчик – iSimpleLab)	58	35	21	41	↓5
47	АО «Райффайзенбанк»	3 292	R-Connect	37	39	26	-	-
48	«СДМ-Банк» (ПАО)	1 637	Интернет-Банк	59	36	22	-	-
49	ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	Интернет-Банк	56	32	28	-	-
50	ОАО АКБ Урал ФД	249	Интернет-банк для частных клиентов	44	38	29	-	-
51	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	2 763	ITBank	23	50	27	-	-
52	ОАО Банк АВБ	23	iБанк	43	46	23	26	↓26
53	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	2 306	iBank 2 (разработчик – БИФИТ)	50	45	22	40	↓13
54	ОАО «Курскпромбанк»	735	Интернет-Банк	51	41	31	-	-
55	АБ «Девон-Кредит» (ОАО)	1 972	Мобильный Интернет-Банк	55	42	28	-	-
56	АО «Кредит Европа Банк»	3 311	Интернет-банк	57	43	26	24	↓32
57	КБ «РЭБ» (ЗАО)	2 211	ЭнергоКонтакт	53	48	23	-	-
58	ОАО «Банк БФА»	3 038	БФА Online	54	51	16	-	-
59	АО «Автоградбанк»	1 455	Интернет-платежи	61	38	33	46	↓13
60	АО «РУССТРОЙБАНК»	3 205	РУССТРОЙБАНК-ОНЛ@ИН	62	44	24	50	↓10
61	АККСБ «КС БАНК» (ПАО)	1 752	КС БАНК Лайт	63	40	34	-	-
62	КБ «Кубань Кредит» ООО	2 518	Кубань Кредит Онлайн	64	47	27	-	-
63	ООО КБ «РОСАВТОБАНК»	2 767	Интернет-банк	60	49	32	49	↓14
64	ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»	3 236	iBank 2 (разработчик – БИФИТ)	65	52	17	-	-
65	АО ЮниКредит Банк	1	Enter.UniCredit	52	49	36	-	-
66	КБ «Новый век» (ООО)	3 417	iBank 2 (разработчик – БИФИТ)	66	53	27	-	-

Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования

Таблица 2. Топ-10 систем интернет-банкинга: внешний платежный функционал

Место в рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году: внешний платежный функционал	Место в итоговом рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году	Наименование банка / аутсорсинговой компании	Регистрационный номер	Наименование системы интернет-банкинга	Место в рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2014 году: внешний платежный функционал	Изменение места в рейтинге RAEX («Эксперт РА») за год: внешний платежный функционал
1	1	Система HandyBank	-	HandyBank	1	-
2	4	Система Faktura.ru	-	Faktura.ru	3	↑1
3	8	АО «Тинькофф Банк»	2 673	Интернет-банк	9	↑6
4	6	ОАО «Сбербанк России»	1 481	Сбербанк Онлайн	-	-
5	2	АО «АЛЬФА-БАНК»	1 326	Альфа-Клик	5	-
6	14	ОАО «Первобанк»	3 461	Интернет-Первобанк	13	↑7
7	12	ПАО «БИНБАНК»	2 562	БИНБАНК-онлайн	-	-
8	26	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	2 879	Авангард Интернет-банк	8	-
9	3	Финансовая группа Лайф (ОАО «ВУЗ-банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО КБ «Пойдём!», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО КБ «Солидарность», АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»)	2 412	eLife	2	↓7
10	22	КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	1 657	ё-банк	-	-

Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования

Таблица 3. Топ-10 систем интернет-банкинга: внутренние операции и сервисные функции

Место в рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году: внутренние операции и сервисные функции	Место в итоговом рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году	Наименование банка / аутсорсинговой компании	Регистрационный номер	Наименование системы интернет-банкинга	Место в рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2014 году: внутренние операции и сервисные функции	Изменение места в рейтинге RAEX («Эксперт РА») за год: внутренние операции и сервисные функции
1	7	ОАО «МИнБ»	912	Телебанк	20	↑19
2	1	Система HandyBank	-	HandyBank	4	↑2
3	3	Финансовая группа Лайф (ОАО «ВУЗ-банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО КБ «Пойдём!», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО КБ «Солидарность», АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»)	2 412	eLife	2	↓1
3	4	Система Faktura.ru	-	Faktura.ru	6	↑3
3	5	АО «Банк Русский Стандарт»	2 289	Интернет-банк	3	-
4	2	АО «АЛЬФА-БАНК»	1 326	Альфа-Клик	1	↓3
5	11	ПАО «Промсвязьбанк»	3 251	PSB-Retail	5	-
6	10	ООО «ХКФ Банк»	316	Интернет-банк	22	↑16
7	6	ОАО «Сбербанк России»	1 481	Сбербанк Онлайн	-	-
8	13	«Запсибкомбанк» ОАО	918	Интернет-Банк «Только кликни»	10	↑2
8	17	ОАО «Крайинвестбанк»	3 360	ikib.ru	12	↑4
9	9	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1 978	МКБ Онлайн	13	↑4
9	18	ТКБ ОАО	2 210	ТСВ-Express	-	-
10	15	ПАО «МТС-Банк»	2 268	Интернет-банк	-	-
10	19	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Интернет-банк	9	↓1

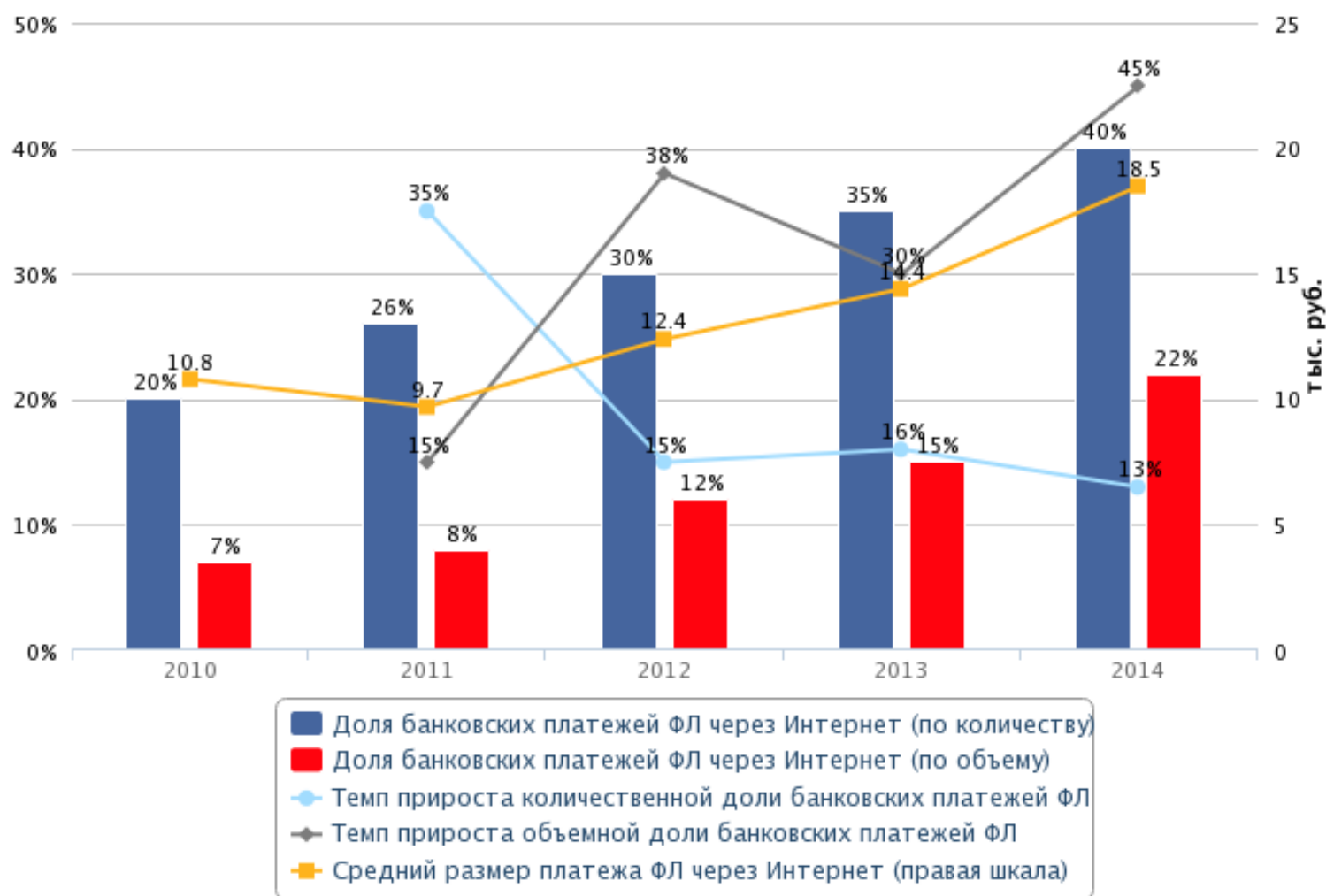
Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования

Таблица 4. Топ-10 систем интернет-банкинга: информационная и финансовая безопасность

Место в рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году: информационная и финансовая безопасность	Место в итоговом рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2015 году	Наименование банка / аутсорсинговой компании	Регистрационный номер	Наименование системы интернет-банкинга	Место в рейтинге RAEX («Эксперт РА») в 2014 году: информационная и финансовая безопасность	Изменение места в рейтинге RAEX («Эксперт РА») за год: информационная и финансовая безопасность
1	1	Система HandyBank	-	HandyBank	1	-
2	21	ООО КБ «АйМаниБанк»	1 975	Айклик	4	↑2
3	9	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1 978	МКБ Онлайн	7	↑4
4	7	ОАО «МИнБ»	912	Телебанк	27	↑23
5	13	«Запсибкомбанк» ОАО	918	Интернет-Банк «Только кликни»	14	↑9
6	16	ОАО «СКБ-банк»	705	Банк-на-Диване	-	-
7	5	АО «Банк Русский Стандарт»	2 289	Интернет-банк	2	↓5
8	15	ПАО «МТС-Банк»	2 268	Интернет-банк	-	-
8	20	«КУБ» ОАО	2 584	КУБ-Direct	8	-
9	3	Финансовая группа Лайф (ОАО «ВУЗ-банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО КБ «Пойдем!»), ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО КБ «Солидарность», АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	2 412	eLife	6	↓3
9	23	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	1 810	АТБ-Онлайн	21	↑12
10	12	ПАО «БИНБАНК»	2 562	БИНБАНК-онлайн	-	-

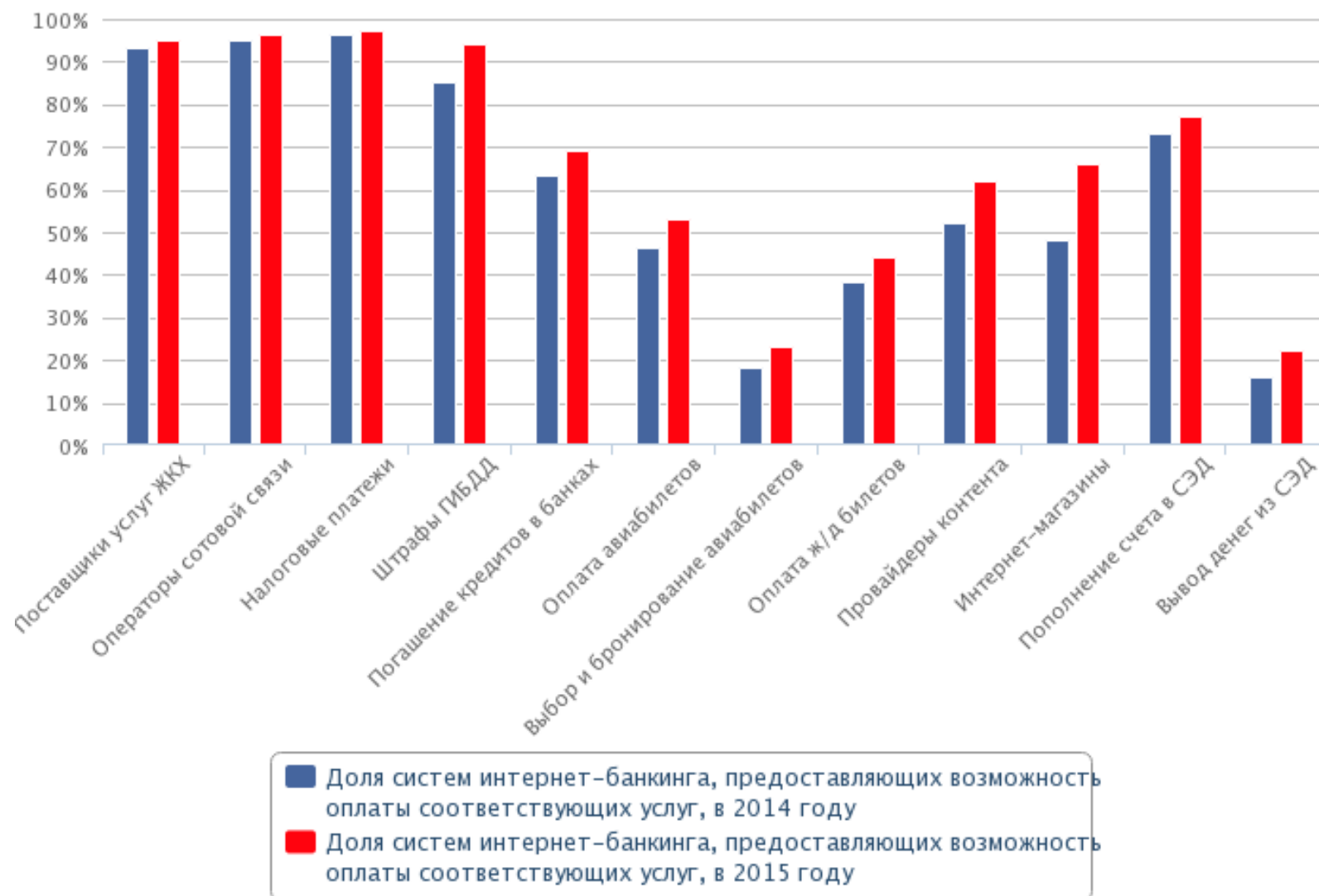
Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования

График 1. Доля платежей ФЛ, совершенных через системы интернет-банкинга, продолжает расти как в количественном выражении, так и в объеме



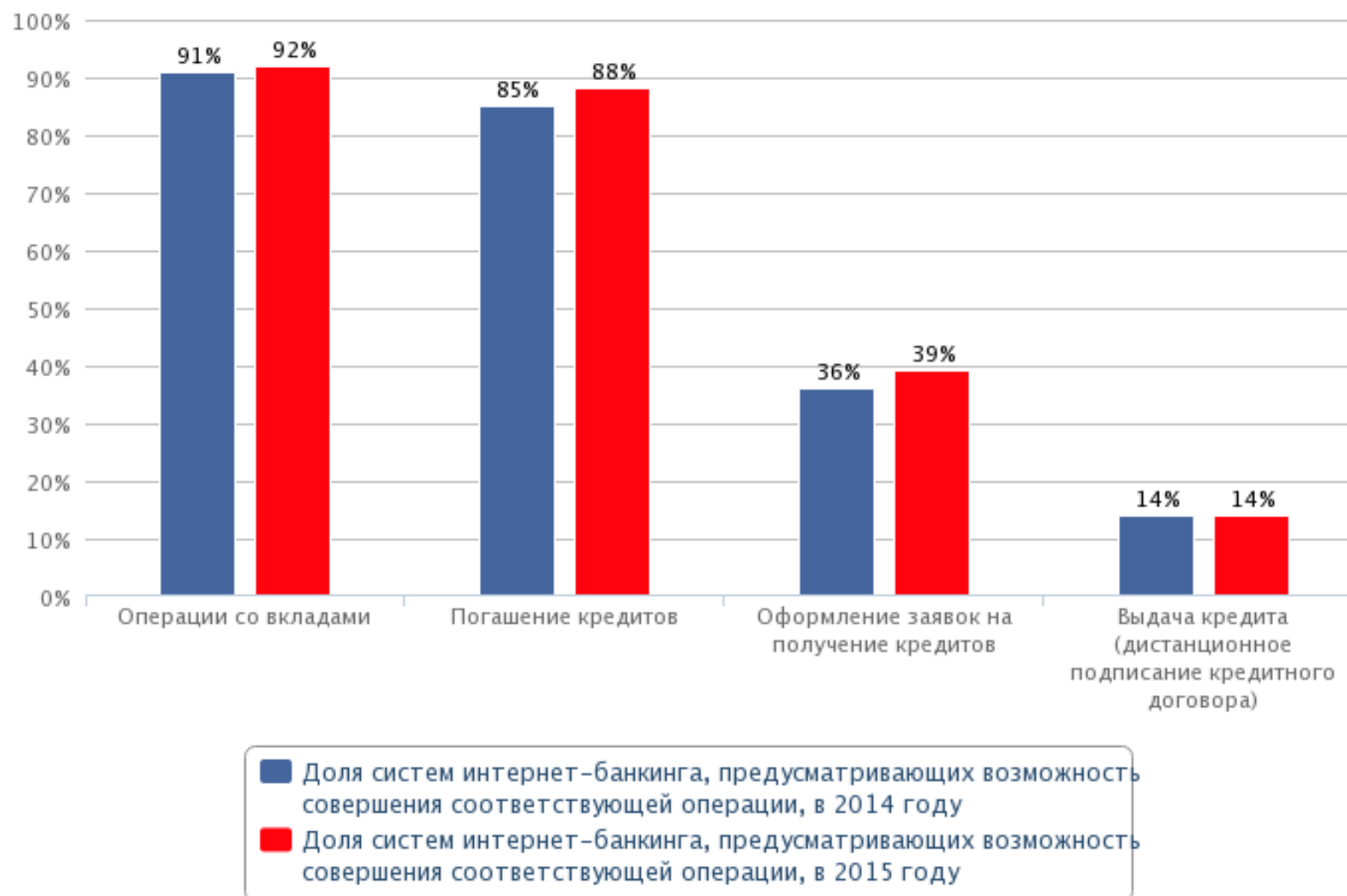
Источник: RAEX («Эксперт РА»), по данным Банка России

График 2. Внешний функционал систем интернет-банкинга расширяется



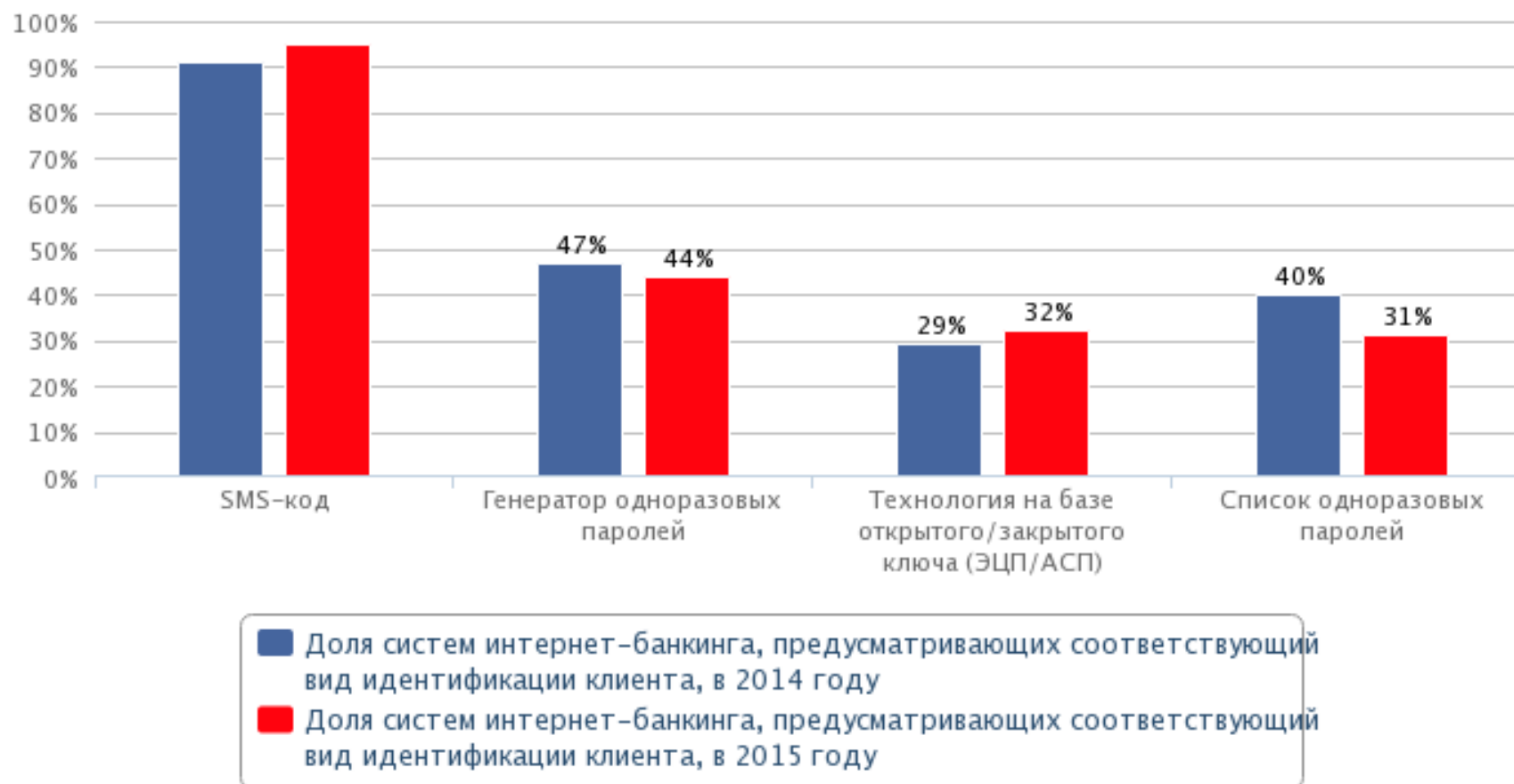
Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования

График 3. Увеличивается доля систем, позволяющих клиенту совершать основные операции с кредитами и вкладами без посещения офиса банка



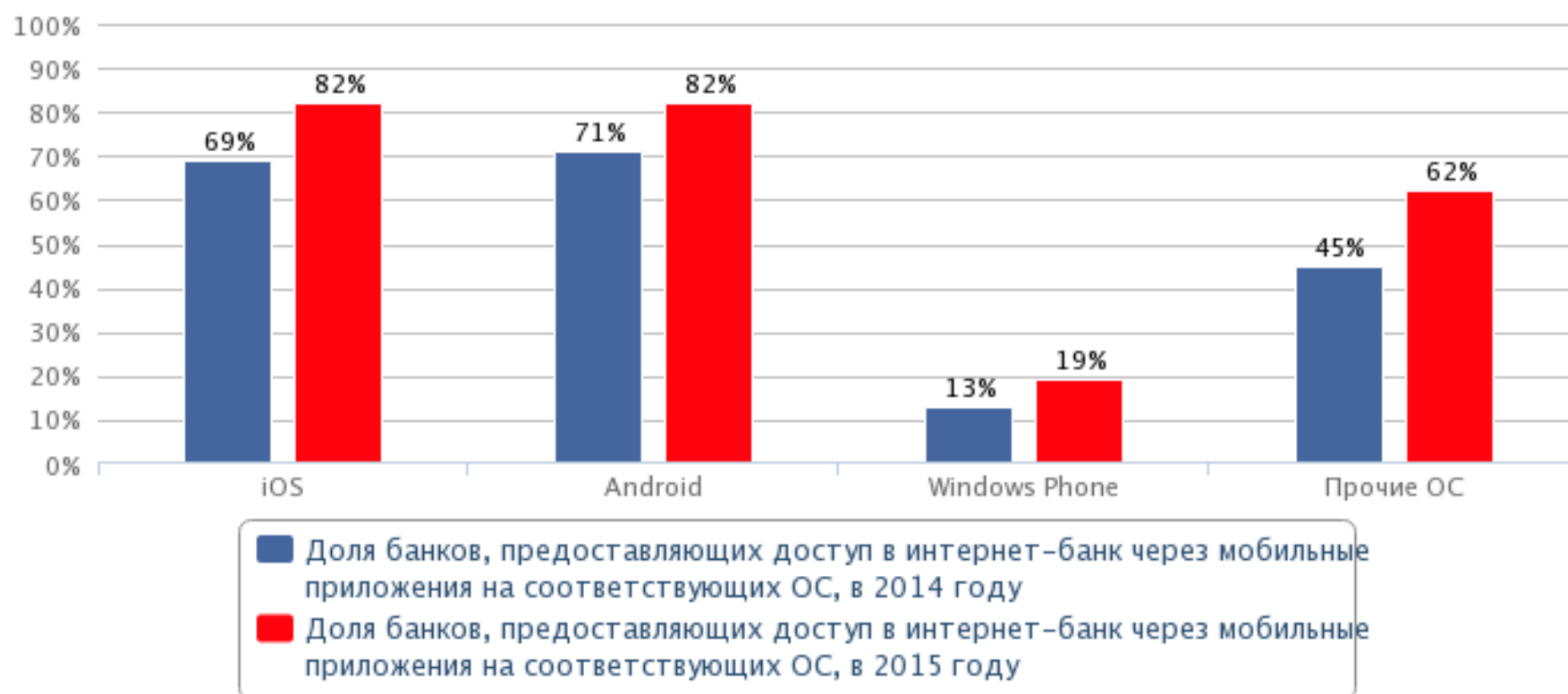
Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования

График 4. Наиболее популярным способом идентификации клиента остается код, высылаемый по SMS



Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования

График 5. Доступ в интернет-банк через мобильные приложения возможен более чем в 80% опрошенных компаний



Источник: RAEX («Эксперт РА»), по результатам анкетирования