

16 апреля 2012 г., Москва

**ЭКСПЕРТ РА**  
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

# ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В РОССИИ



От снижения издержек к доходам

**Обзор «Интернет-банкинг в России: от снижения издержек к доходам»  
подготовили:**

Антон Картуесов,  
ведущий эксперт отдела рейтингов кредитных институтов

Владимир Тетерин,  
эксперт отдела рейтингов кредитных институтов

Михаил Доронкин,  
заместитель руководителя отдела рейтингов кредитных институтов

Станислав Волков,  
руководитель отдела рейтингов кредитных институтов

---

Павел Самиев,  
заместитель генерального директора

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Резюме . . . . .	3
Методика исследования . . . . .	4
I. Рынок интернет-банкинга: тенденции и перспективы развития . . . . .	6
Функциональный рост . . . . .	6
Проблемные точки . . . . .	8
Перспективы систем интернет-банкинга . . . . .	9
II. Рейтинг функциональности систем интернет-банкинга . . . . .	10
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Интервью с Дмитрием Гондусовым, генеральным директором системы HandyBank . . . . .	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Кредитные рейтинги банков, присвоенные агентством «Эксперт РА» . . . . .	19

## РЕЗЮМЕ

**Существующие на рынке системы интернет-банкинга уже позволяют перевести в «онлайн» небольшие операции клиентов и снизить операционные затраты банков, но значительных доходов пока не приносят. Чтобы зарабатывать на удаленном обслуживании, нужно упростить интерфейсы систем и повысить их безопасность.**

**Рост функциональности систем интернет-банкинга для физических лиц привел к увеличению числа операций, совершаемых пользователями удаленно.** За 2010–2011 годы доля транзакций физических лиц, совершенных через Интернет, выросла в три раза (с 8 до 26%). Для банков это означает снижение издержек по обслуживанию, т. к. все больше клиентов совершают транзакции, не прибегая к помощи операционистов.

**Резкий рост счетов с возможностью удаленного доступа не отразился на объемной доле удаленных транзакций физических лиц.** За 2009–2011 годы доля счетов ФЛ с удаленным управлением выросла с 12 до 25%. В то же время по итогам 2011 года только 8% банковских платежей физических лиц было совершено через Интернет, при этом за последние четыре года данный показатель практически не изменился. Медленно растет и доля активных пользователей систем интернет-банкинга: по нашим оценкам, она выросла за 2011 год на 1-2 п. п., до 6-7%.

**Основные причины слабого роста объемов операций – сложность интерфейсов систем и недостаточное доверие пользователей к их безопасности.** Интерфейсы большинства систем ориентированы на пользователей, хорошо разбирающихся как в банковской, так и технической терминологии. Для того чтобы добиться роста комиссионных доходов, банкам придется продолжать вложения как в развитие систем интернет-банкинга, так и в продвижение этой услуги.

**Банки с развитым функционалом систем интернет-банкинга смогли показать более высокие темпы роста на розничном рынке.** Средний темп прироста средств ФЛ по ТОП-10 банкам по рейтингу функциональности систем ИБ составил 37%. По банкам с минимальной функциональностью систем ИБ – только 16%. Банки, вкладывающие больше инвестиций и усилий в развитие систем ДБО ФЛ, получают лояльную клиентскую базу. Она более устойчива в условиях недостатка ликвидности, а в стабильные периоды растет быстрее.

**Все больше банков пользуются клубными системами интернет-банкинга.** Число банков-участников системы Handybank выросло за год с 36 до 85, система Faktura.ru подключила за 2011 год 14 новых банков и довела число своих клиентов до 123. Основными клиентами клубных систем являются небольшие банки, которые имеют возможность относительно недорого получить доступ к развитому функционалу. Как показывает рейтинг «Эксперта РА», небольшие банки, пытающиеся самостоятельно развивать систему ДБО для ФЛ, отстают по уровню функциональности как от крупных кредитных организаций, так и от клубных систем.

**Рост уровня функциональности систем интернет-банкинга в 2012 году обеспечат «среднячки» рейтинга, среди которых немало крупных розничных банков.** Усилия этих банков и клубных операторов по привлечению клиентов могут привести к росту доли активных пользователей в ближайшие год-два до 10%. Этот уровень – порог, после которого может начаться этап взрывного роста числа активных пользователей и, как следствие, объема комиссионных доходов от систем интернет-банкинга.

## МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

В этом рейтинге мы оценили возможности (функции) и уровень безопасности, которые предоставляют системы интернет-банкинга пользователям. Источником информации для рейтинга послужили анкеты банков и аутсорсинговых компаний. Аутсорсинговые системы оценивались по пакету услуг, предоставляющих наибольший функционал.

Анализ проводился по трем сегментам: внешний платежный функционал (вес 34%), внутренние операции (40%) и сервисные функции, информационная и финансовая безопасность (26%).

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. 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 отчеты и выписки по этим транзакциям. В сервисных функциях учитывались предоставляемые возможности по автоматизации операций и разнообразие поддерживаемого программного обеспечения.

Информационная и финансовая безопасность интернет-банкинга учитывала способы идентификации, защиты операций, информирования о транзакциях и минимизации ущерба.

Удобство интерфейса, надежность банка и число зарегистрированных пользователей не оказывали влияния на место банка в рейтинге.

Ответы по количественным вопросам нормировались и сглаживались для согласования их влияния с качественными вопросами (предусматривающими ответ «да» или «нет»).

При формировании рейтинга в марте 2012 года учитывались некоторые функции, которые при составлении прошлого рейтинга не оценивались агентством. В их числе, например, возможность дистанционного подключения услуги интернет-банка, оформления заявок на валютный перевод и денежных переводов в офлайн. Корректировки в методике незначительны, поэтому методики являются сопоставимыми.

Была проведена выборочная проверка присланных банками анкет. По её результатам ряд баллов был скорректирован. Банкам, предоставившим данные, не подтвердившиеся в ходе проверки, были начислены штрафные баллы.

В анкетировании приняли участие **67 российских банков и 2 аутсорсинговых компании**:

Абсолют Банк; ОАО АКБ «АВАНГАРД»; ЗАО ГКБ «Автоградбанк»; ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»; «Азиатско-Тихоокеанский Банк»; ОАО «АК БАРС» БАНК; ОАО КБ «Акцепт»; ООО КБ «Алтайэнергобанк» (Московский филиал); Альфа-Банк; ОАО Банк АББ; Банк «Левобережный» (ОАО); Банк «Открытие»; ОАО Банк «Петрокоммерц»; БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО); Банк «Русский Стандарт»; ОАО «Банк «Санкт-Петербург»; «Банк24.ру» (ОАО); банки Финансовой Группы Лайф (кроме Банк24.ру); АБ «БПФ» (ЗАО); «БУМ-БАНК» (ООО); ОАО «Волго-Камский банк»; ЗАО «ВТБ24»; «Запсибкомбанк» (ОАО); АКБ «Ижкомбанк» (ОАО); ООО «Камкомбанк»; КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО); ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»; ОАО «Крайинвестбанк»; Кредит Урал Банк (ОАО); ОАО «Курскпромбанк»; КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО); ОАО «Меткомбанк»; ОАО «МДМ Банк»; ОАО «МИНБ»; ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»; ОАО «МТС-Банк»; НОМОС-БАНК; ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»; ОАО «Нордеа Банк»; Промсвязьбанк; Процессинговый центр Faktura.ru (ГК ЦФТ); Райффайзенбанк; ООО КБ «РОСАВТОБАНК»; ОАО «Росгосстрах Банк»; ОИКБ «Русь» (ООО); СБ Банк (ООО); Сбербанк России; ОАО АКБ «Связь-Банк»; ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»; система HandyBank; ЗАО КБ «Ситибанк»; ОАО «СКБ-банк»; АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО); СМП Банк; ОАО КБ «Солидарность»; ЗАО «СтарБанк»;

Татфондбанк; ОАО «Тверьуниверсалбанк»; ТКС Банк; ОАО «ТрансКредитБанк»; НБ «ТРАСТ» (ОАО); УБРиР; ЗАО «Уралприватбанк»; ОАО УРАЛСИБ; ООО «Хакасский муниципальный банк»; ХКФБ; ОАО КБ «ЭЛЛИПС БАНК»; КБ «Юниаструм Банк» (ООО); ЗАО ЮниКредит Банк.

В рамках подготовки исследования было проведено углубленное интервью с Дмитрием Гондусовым, генеральным директором системы HandyBank.

Полный текст интервью читайте на сайте [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) с 01.05.2012.

Выражаем признательность всем представителям компаний, принявшим участие в исследовании.

## I. РЫНОК ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

### Функциональный рост

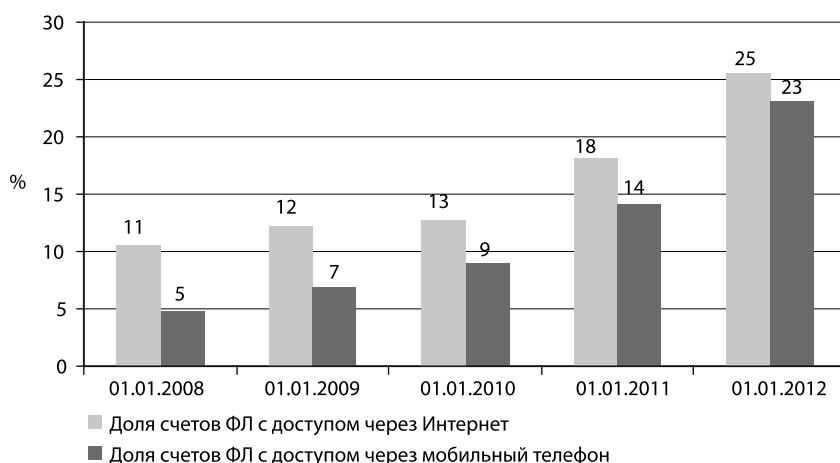
Возможности современных систем интернет-банкинга для физических лиц значительно расширились. Всего за 2-3 года такие системы из простой информационной услуги для узкой группы клиентов превратились в реально работающий инструмент по совершению разнообразных операций «онлайн». Ударными темпами растет число пользователей ДБО (см. график 1). С 2009 года доля счетов ФЛ, доступных через Интернет, выросла с 12 до 25%, а доля счетов с «мобильным» доступом и того больше – в три раза. По своему функционалу лучшие системы интернет-банкинга уже сегодня удовлетворяют среднего пользователя. Оплата сотовой связи, платежей ЖКХ, погашение кредитов – это стандартные функции большинства систем интернет-банкинга.

Однако банки не останавливаются на достигнутом и продолжают расширять функционал систем в ответ на потребности клиентов (см. график 2). К началу 2012 года половина опрошенных кредитных организаций стали предоставлять услугу автоматических платежей по графику (в начале 2011 года таких было только треть). Аналогичный прогресс наблюдается в части оформления заявок на кредит (31% сегодня против 18% годом ранее) и предоставления дополнительных услуг (онлайн-бронирование и оплата авиабилетов, пополнение счетов в системах электронных денег), и этот перечень можно продолжать.

Крупные банки со своими командами разработчиков далеко превзошли требования среднего клиента, то же самое удалось средним и небольшим банкам, подключившимся к клубным системам. Последние переживают рост: например, число клиентов системы Handy Bank выросло за год практически вдвое – с 36 до 85 банков.

*По своему функционалу лучшие системы интернет-банкинга уже сегодня удовлетворяют потребности большинства клиентов.*

**График 1.** Доступность услуг ДБО для ФЛ интенсивно растет



**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным ЦБ РФ

В то же время создатели систем продолжают добавлять все новые возможности. ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уже после составления итогового рейтинга функциональности подключил SMS и e-mail информирование об операциях в системе. ЗАО «Банк Русский Стандарт» постоянно проводит модернизацию своего интернет-банка в соответствии с пожеланиями пользователей, что нашло отражение в таких дистанционных сервисах, как, например, предоставление счета-выписки

по картам в формате CSV. В настоящий момент также ожидается запуск нового ИБ от ТКС Банка со значительно обновленным функционалом.

**График 2.** Банки активно расширяют базу получателей платежей



**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

Вместе с маркетинговыми усилиями рост функциональности позволил банкам заметно, с 8 до 26% (см. график 3), нарастить долю транзакций, проводимых с использованием интернет-банкинга (в общем числе транзакций). Значительную роль сыграл здесь Сбербанк России, активно подключающий дистанционный доступ физическим лицам. Таким образом, банки перевели в Интернет множество небольших платежей, разгрузив свои операционные офисы. Но это только одна из задач, которую способна решать хорошая система интернет-банкинга. Вторая задача – рост комиссионных доходов за счет увеличения объемов операций – пока не решена, о чем говорит слабый рост доли интернет-банкинга в объемах платежей. По итогам 2011 года только 8% банковских платежей физических лиц было совершено через Интернет, при этом за последние четыре года данный показатель практически не изменился.

**График 3.** Объемы транзакций через Интернет не показывают взрывного роста



**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным ЦБ РФ



Основные причины слабого роста объемов, по мнению «Эксперта РА», – недоверие основной части населения к интернет-сервисам, неготовность активных пользователей проводить крупные транзакции и относительная сложность интерфейсов большинства интернет-банкингов для рядовых клиентов.

В условиях, когда, с точки зрения пользователя, большинство интернет-банкингов близки по функционалу, начинают работать другие факторы. Среди них понятность интерфейса, круглосуточная работа, системы безопасности. Другой важный фактор – осознание клиентами, что банк готов идти им навстречу в решении спорных вопросов.

## Проблемные точки

Интерфейсы многих систем интернет-банкинга все еще остаются достаточно сложными для восприятия пользователями. В большинстве своем они разработаны «технарями для технарей». Это предполагает использование функциональной, с точки зрения типов транзакций, иерархии меню и обилие технических терминов. Для осуществления более-менее сложной транзакции пользователь должен обладать определенными навыками и знаниями. Обычно люди в возрасте до 30 лет трудностей с этим не испытывают. Другое дело – пользователи старше среднего возраста. Освоить в полном объеме систему интернет-банкинга им обычно очень сложно. Это приводит к тому, что значительное число потенциальных пользователей, пусть даже и подключенных формально банками к системам ДБО, каких-либо операций в них не совершают.

Одним из выходов здесь могло бы стать создание облегченных версий систем интернет-банкинга, специально предназначенных для клиентов, не обладающих техническими знаниями. При этом структура меню должна быть выстроена не по типу транзакций, а по потребностям пользователя. Меню вида «Купить еды» или «Купить билет в театр» и т. д. позволит таким людям легче привыкнуть к использованию интернет-банкинга. Простота, понятность, визуальная привлекательность – вот чего должны добиться банки на этом направлении.

Другое важное требование – доступность систем ДБО в режиме 24/7, поддержка значительного числа браузеров, различных способов идентификации пользователя. Клиент должен понимать, что при необходимости он сможет воспользоваться услугами банка в любое время и в любых условиях. Сейчас это не всегда выполняется. Например, идентификация по одноразовому SMS-паролю в поездке за границу может быть крайне неудобной. Некоторые банки начали внедрять в свои системы интернет-банкинга возможности по настройкам безопасности, но пока такие кредитные организации остаются в меньшинстве.

Ряд систем ДБО время от времени «радуют» своих пользователей очень длинным по времени входом, медленной работой и сообщениями о профилактической работе. Если для простых платежей это не так критично (оплата счета за ЖКХ может подождать несколько часов), то для срочных операций это серьезный фактор.

Значимый вопрос – безопасность, точнее – уверенность пользователя в защищенности счетов и проводимых транзакций от внешнего вторжения. Банки модернизируют свои системы ДБО для защиты от злоумышленников, однако добиться высокого уровня доверия пользователей к системам интернет-банкинга им пока не удалось. Переломить ситуацию могли бы повсеместное страхование рисков, связанных с действием сотрудников банка или третьих лиц, и публикация информации о том, как такое страхование защитило клиента в спорной ситуации. Как показало исследование, проведенное «Экспертом РА», только 5 из опрошенных 69 банков и компаний страхуют риски, свя-

*Рост уровня функциональности систем интернет-банкинга в 2012 году обеспечат не столько лидеры, сколько «среднячки» рейтинга, которые будут копировать лучшие наработки.*

занные со злоумышленными действиями третьих лиц, 7 – риски потерь, вызванных действием или бездействием своих сотрудников.

## Перспективы систем интернет-банкинга

Насыщение внутрибанковского платежного функционала многих систем ДБО уже произошло. Спрос на принципиально новые технические услуги со стороны клиентов банков не так велик. Рост уровня функциональности систем интернет-банкинга в 2012 году продолжится, но, по оценкам «Эксперта РА», его обеспечат не столько лидеры, сколько «среднячки» рейтинга, которые будут копировать лучшие наработки.

Существуют два пути дальнейшего развития: совершенствование уже созданных систем без коренной переработки или их идейное развитие.

Первый путь подразумевает ориентацию на среднего пользователя и, как следствие, некоторое упрощение интерфейса, слабый прогресс в функциональности, акцент на привлечение миллионов клиентов. Маркетинговые усилия банков и клубных операторов по привлечению клиентов уже в ближайшие год-два могут привести к росту доли активных пользователей выше 10%. Считается, что этот уровень активных пользователей – порог, после которого может начаться этап взрывного роста числа активных пользователей и, как следствие, объема комиссионных доходов от систем интернет-банкинга. «Рынок уже демонстрирует высокие темпы роста, мы ожидаем в ближайшие годы роста, близкого к взрывному», – говорит Дмитрий Гондусов, генеральный директор системы HandyBank (см. интервью в приложении).

Второй путь – это ориентация на продвинутого пользователя, работу в качестве витрины финансового супермаркета с индивидуально формирующимися предложениями для пользователей. Он более затратен, имеет смысл для тех кредитных организаций, которые видят свою ключевую нишу именно в предоставлении онлайн-сервисов.

Продвинутые пользователи хотят, чтобы интернет-банкинг превратился в систему управления семейным бюджетом. Она дает возможность работы с нескольких аккаунтов с различными лимитами, настройками безопасности и, возможно, персонализированными интерфейсами. Например, старшее поколение семьи сможет пользоваться адаптированным и упрощенным управлением счетами. Младшее – получит ограничения по лимитам. Другая особенность – возможность выгрузки статистики не только во временном разрезе, но и в разрезе типов операций. В таком интернет-банкинге пользователь легко сможет сформировать, например, отчет по тратам на продукты питания за несколько лет.

Важнейший фактор развития интернет-банкинга – взятый государством курс на снижение доли наличного оборота. Это даст рост объема транзакций через интернет в денежном выражении и подтолкнет банки вкладывать большие средства в развитие своих систем. При этом банки, перешедшие от технического подхода к оценке субъективного восприятия пользователей, смогут существенно укрепить свои позиции.

## II. РЕЙТИНГ ФУНКЦИОНАЛЬНОСТИ СИСТЕМ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА

Интернет-банкинг с хорошей функциональностью стал одним из наиболее важных факторов, на которые обращают внимание клиенты. Физические лица охотнее пополняют счета, над которыми у них больший контроль: можно быстро посмотреть состояние счетов и совершить необходимые транзакции. По оценкам агентства, банки, располагающие лучшим интернет-банкингом, активнее привлекают средства ФЛ (см. таблицу 1).

Таблица 1<sup>1</sup>. Клиентам больше нравятся банки с хорошими системами интернет-банкинга

Группа банков по рейтингу общей функциональности	Средний темп прироста средств ФЛ на счетах 01.01.12/01.01.11, %
1-10	37
11-30	28
30-50	27
Прочие	16

**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков и ЦБ РФ

Лидирующие позиции в итоговом рейтинге функциональности «Эксперта РА» занимают мульти-банковские системы HandyBank и Faktura.ru, а также Банк24.ру, АЛЬФА-БАНК и СКБ-Банк. Текущая инфраструктура наиболее продвинутых систем позволяет предоставлять широкий набор платежных функций, а большое количество получателей платежей делает проведение операций посредством системы «клиент-банк» более простым и оперативным.

Подавляющее большинство систем интернет-банкинга предоставляют клиентам возможность не только осуществлять внешние платежи в адрес поставщиков товаров и услуг по предзаполненным шаблонам, но и производить операции с финансовыми инструментами внутри банка. Однако ряд крупных банков, ориентированных на работу с розницей, всё ещё не могут претендовать на высокие места в рейтинге по причине недостаточно большого количества мерчантов в системе и отсутствия таких сервисов, как выпуск виртуальной карты или возможность совершить платежи в адрес госорганов. Многие банки не предоставляют услугу дистанционного подключения интернет-банка (Банк «Петрокоммерц», ЮниКредит Банк, Райффайзенбанк), в системе Банка «Русский Стандарт» не предусмотрена возможность автоплатежей, а интернет-банкинг Ситибанка не позволяет пополнить счет клиента ни в одной из систем электронных денег.

Напротив, хорошие позиции в рейтинге заняли госбанки – ВТБ24 и Сбербанк, отказавшиеся от участия в прошлогоднем исследовании. Банк ТКС работает над расширением функциональности своей системы интернет-банкинга, однако на дату составления рейтинга запуск новой версии еще не состоялся, поэтому в рейтинг она не включена.

<sup>1</sup> Данные по всем отдельным банкам, в т. ч. по входящим в клубные системы.

**Таблица 2. Итоговый рейтинг функциональности систем интернет-банкинга**

Система интернет-банкинга	Банк	Место в рейтинге			
		Итоговый рейтинг	Внешний платежный функционал (вес 34%)	Внутренний функционал и сервисные функции (вес 40%)	Информационная и финансовая безопасность (вес 26%)
Система HandyBank	Банки-участники системы HandyBank <sup>2</sup>	1	1	6	1
Интернет-банк	«Банк24.ру» (ОАО)	2	3	1	2
Альфа-Клик	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	3	4	10	10
«Банк-на-Диване»	ОАО «СКБ-банк»	4	6	3	11
Faktura.ru	Процессинговый центр Faktura.ru (ГК ЦФТ) <sup>3</sup>	5	5	15	14
«Домашний Банк» и «HandyBank»	ООО КБ «Алтайэнергобанк»	6	2	33	17
Телебанк ОАО «МИНБ»	ОАО «МИНБ»	7	13	10	5
МКБ Онлайн	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	8	9	11	9
Электронный банк	Пробизнесбанк и другие банки Финансовой Группы Лайф (кроме Банка24.ру)	9	10	9	8
Сбербанк ОнЛ@йн	ОАО «Сбербанк России»	10	11	5	14
Интернет-банк	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	11	15	16	5
«АТБ-онлайн»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	12	8	38	3
SBANK.RU ПРИВАТ	СБ Банк (ООО)	13	34	2	10
«Авангард Интернет-Банк»	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	14	7	12	18
«КУБ-Direct»	«КУБ» (ОАО)	15	22	16	6
Интернет-банк PSB-Retail	ОАО «Промсвязьбанк»	16	14	5	25
«Телебанк»	ОАО «УБРиР»	17	27	4	11
Интернет-банк	ОАО «ТрансКредитБанк»	18	29	9	13
«Телебанк»	ВТБ 24 (ЗАО)	19	20	14	23
Номос-Линк	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	20	21	12	5
Мобибанк	ЗАО «Уралприватбанк»	21	17	7	17
ДБО BS-Client. Частный Клиент	ОАО «РГС Банк»	22	24	20	12
ОТКРЫТИЕ Online	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	23	25	15	11
Интернет-банк	ООО «ХКФ Банк»	24	32	17	7
Citibank Online	ЗАО КБ «Ситибанк»	25	37	11	14
Интернет-банкинг	ОАО «МТС-Банк»	26	18	13	18
Абсолют On-Line	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	27	12	23	12
Онлайн Партнер	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	28	19	21	24

<sup>2</sup> ОАО Банк АББ, ОАО «Волго-Камский банк», АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) и другие (всего более 80 банков). Только часть банков-участников предоставляют полный функционал, доступный в системе HandyBank.

<sup>3</sup> ОАО КБ «Акцент», ОАО «Крайинвестбанк», Банк «Левобережный» (ОАО), БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО), ОИКБ «Русь» (ООО), ООО «Хакасский муниципальный банк», ООО «Камкомбанк» и другие (всего более 120 банков). Только часть из банков-партнеров предоставляют полный функционал, доступный в системе Faktura.ru.

Окончание таблицы 2

Система интернет-банкинга	Банк	Место в рейтинге			
		Итоговый рейтинг	Внешний платёжный функционал (вес 34%)	Внутренний функционал и сервисные функции (вес 40%)	Информационная и финансовая безопасность (вес 26%)
Интернет-Банк 24/7	«Запсибкомбанк» (ОАО)	29	35	25	4
Интернет-банк «МДМ online»	ОАО «МДМ Банк»	30	33	24	14
ЛОКО Онлайн	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	31	36	22	15
СМП ON-Банк	ОАО «СМП Банк»	32	31	19	20
УРАЛСИБ   ИНТЕРНЕТ-БАНК	ОАО «УРАЛСИБ»	33	42	18	11
TRUST ONLINE	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	34	44	21	20
ДБО BS-Client. Частный Клиент	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	35	43	16	14
Enter.UniCredit	ЗАО ЮниКредит Банк	36	46	15	29
ДБО BS-Client. Частный Клиент	ООО КБ «РОСАВТОБАНК»	37	23	29	22
«РКВ On-line»	ОАО Банк «Петрокоммерц»	38	50	20	14
Меткомбанк-Онлайн	ОАО «Меткомбанк»	39	30	28	18
Телебанк с электронно-цифровой подписью, Телебанк Экспресс	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	40	47	8	16
ДБО BS-Client. Частный Клиент	АБ «БПФ» (ЗАО)	41	38	36	17
ДБО BS-Client. Частный Клиент	ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	42	16	32	19
Интернет-Банк	ОАО «Курскпромбанк»	43	54	30	11
U-Bank	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	44	26	29	22
Raiffeisen CONNECT	ЗАО «Райффайзенбанк»	45	52	23	19
ДБО BS-Client. Частный Клиент	ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»	46	41	30	15
ИНТЕРНЕТ-ОФИС	ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»	47	51	24	16
КИТ-Коннект	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	48	49	34	15
«АК БАРС Online»	ОАО «АК БАРС» БАНК	49	39	27	27
Ижкард.Ру	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	50	45	39	21
Nordea online	ОАО «Нордеа Банк»	51	55	34	19
Интернет-Платежи	ЗАО ГКБ «Автоградбанк»	52	40	30	17
Система «Мегапэй»	ОАО АКБ «Связь-Банк»	53	48	26	26
ДБО BS-Client. Частный Клиент	ЗАО «СтарБанк»	54	55	35	20
Ellips-mobile	ОАО КБ «Эллипс банк»	54	55	31	26
WEB-банк. Поставщик OpenWay	ОАО КБ «Солидарность»	55	28	37	24
Интернет-Банк	ОАО «Тверьуниверсалбанк»	56	53	40	28
InterBank Retail	«БУМ-БАНК» (ООО)	57	56	41	29

Источник: оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

Проведенное анкетирование подтвердило ориентацию существующих систем интернет-банкинга на проведение платежей в адрес налоговых органов и жилищно-коммунальных служб как наиболее востребованных пользователями. Увеличилось количество банков, предоставляющих услуги бронирования, оплаты и получения авиабилетов (+7%), а также пополнения счетов в системах электронных денег (+8%).

**Таблица 3<sup>4</sup>. Топ-10: внешний платежный функционал**

Место	Интернет-банкинг	Число поставщиков услуг, всего, шт.	Выбор, бронирование и оплата авиабилетов	Налоговые платежи	Штрафы ГИБДД	Онлайн-конвертация валют	Платеж на произвольные реквизиты
1	Банки-участники системы HandyBank	6784	1	1	1	1	1
2	ООО КБ «Алтайэнергобанк»	5100	1	1	1	0	1
3	«Банк24.ру» (ОАО)	4151	0	1	1	1	1
4	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	4340	1	1	1	1	1
5	Процессинговый центр Faktura.ru (ГК ЦФТ)	5386	1	1	1	1	1
6	ОАО «СКБ-банк»	828	0	1	1	1	1
7	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	323	1	1	1	1	1
8	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	503	0	0	1	0	1
9	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	163	0	1	1	1	1
10	Пробизнесбанк и другие банки Финансовой Группы Лайф (кроме Банка24.ру)	800	0	1	1	1	1

**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

Наиболее востребованы пользователями такие сервисные функции, как онлайн операции с депозитными счетами и погашение кредитов в банке. Стоит отметить, что отдельные банки предлагают более выгодные условия по депозитным продуктам, открытым с использованием систем ДБО.

Доля систем интернет-банкинга, поддерживающих открытие виртуальной карты или пополнение брокерских счетов, сохраняется на низком уровне, что свидетельствует о слабом спросе на эти услуги.

**График 4. Основные виды деятельности банков постепенно переносятся в интернет-пространство**



**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

<sup>4</sup> Единица означает наличие опции в интернет-банкинге, ноль – отсутствие. В таблице приведено шесть параметров, всего оценивался 21 параметр. Полная версия таблицы опубликована на сайте [www.gaexpert.ru](http://www.gaexpert.ru)

Таблица 3. Топ-10: внутренний функционал и сервисные функции<sup>5</sup>

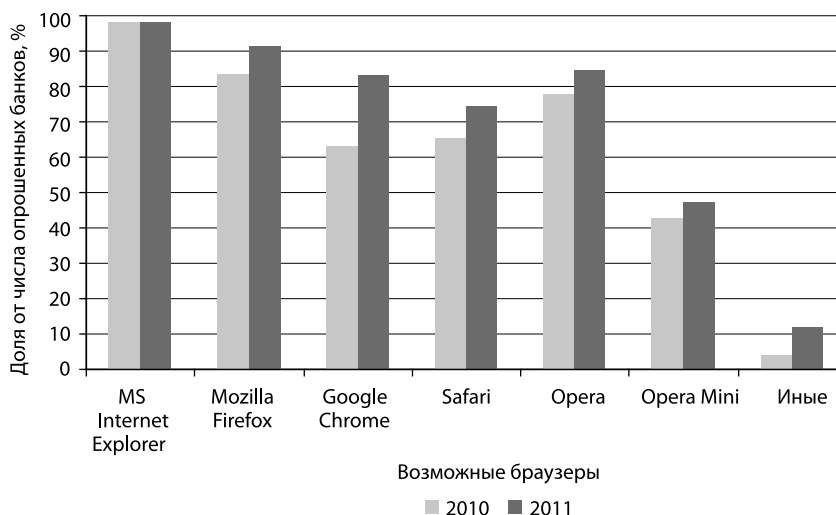
Место	Интернет-банкинг	Операции с депозитами	Онлайн-открытие виртуальной карты	Автоматические платежи по графику, заданному пользователем	Платеж по образцу ранее совершенного платежа	Отчет по карточным операциям за любой период, выбранный пользователем	Информация о текущих кредитах (остаток задолженности, налицо и просроченных платежей и график погашения)
1	«Банк24.ру» (ОАО)	1	1	1	1	1	1
2	СБ Банк (ООО)	1	1	1	1	1	1
3	ОАО «СКБ-банк»	1	1	1	1	1	1
4	ОАО «УБРиР»	1	1	1	1	1	1
5	ОАО «Промсвязьбанк»	1	1	1	1	1	1
5	ОАО «Сбербанк России»	1	0	1	1	1	1
6	Банки-участники системы HandyBank	0	1	1	1	1	0
7	ЗАО «Уралприватбанк»	1	1	1	1	1	1
8	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	1	1	1	1	1	0
9	ОАО «ТрансКредитБанк»	1	1	1	1	1	0
9	Пробизнесбанк и другие банки Финансовой Группы Лайф (кроме Банка24.ру)	1	1	0	1	1	1
10	ОАО «АЛФА-БАНК»	1	1	1	1	0	0
10	ОАО «МИБ»	1	1	1	1	1	0

Источник: оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

<sup>5</sup> Единица означает наличие опции в интернет-банкинге, ноль – отсутствие. В таблице приведено шесть параметров, всего оценивалось 30 параметров. Полная версия таблицы опубликована на сайте [www.gaexpert.ru](http://www.gaexpert.ru)

Современные системы интернет-банкинга становятся всё более неприхотливыми к веб-обозревателям, используемым клиентом. Большое число систем поддерживает несколько браузеров и позволяет пользователю получать полнофункциональный доступ к системе посредством привычного интерфейса.

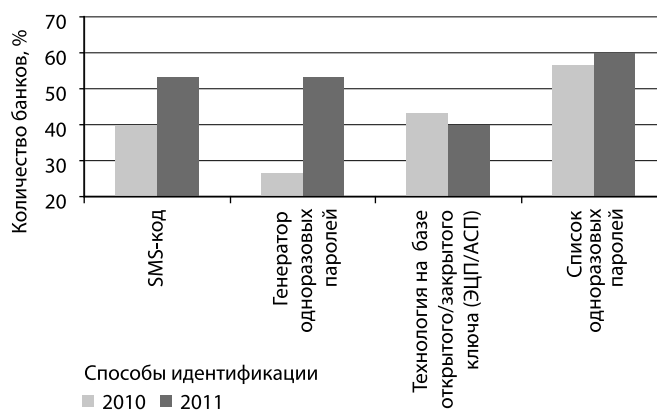
**График 5.** Системы интернет-банкинга поддерживают всё больше браузеров



**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

Большинство систем интернет-банкинга, принявших участие в исследовании, осуществляют доставку одноразового ключа посредством SMS-сообщений. Распространенность мобильной связи сделала этот способ идентификации наиболее предпочтительным с точки зрения сбалансированности по соотношению «безопасность/удобство» для клиента.

**График 6.** Одноразовые ключи в SMS-сообщениях доставляют большинство систем – участников рейтинга



**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

В лидерах рейтинга по информационной безопасности оказались системы интернет-банкинга, обеспечивающие защиту на всех стадиях взаимодействия с пользователем: от входа клиента в систему до оповещения о факте платежа.



Несмотря на интенсивную модернизацию систем ДБО для защиты от злоумышленников, доверие пользователей к системам интернет-банкинга по-прежнему не так велико. Переломить ситуацию могли бы повсеместное страхование рисков, связанных с действием сотрудников банка или третьих лиц, и публикация информации о том, как такое страхование защитило клиента в спорной ситуации. При этом важным является наличие публичных кейсов, закончившихся благоприятно для клиента. Как показало исследование, проведенное «Экспертом РА», только 5 из опрошенных 69 банков и компаний страхуют риски, связанные со злоумышленными действиями третьих лиц, 7 – риски потерь, вызванных действием или бездействием своих сотрудников.

**Таблица 4. Топ-10: информационная и финансовая безопасность<sup>6</sup>**

Место	Интернет-банкинг	Отдельные пароли на каждую операцию	Генератор одноразовых паролей	Виртуальная клавиатура	Лимиты по операциям, устанавливаемые банком	SMS-оповещение о совершенных транзакциях	Страхование рисков ущерба клиенту со стороны третьих лиц	Страхование рисков ущерба клиенту со стороны сотрудников банка
1	Банки-участники системы HandyBank	1	1	1	1	1	1	1
2	«Банк24.ру» (ОАО)	1	1	1	1	1	0	1
3	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	1	1	0	1	1	1	1
4	«Запсибкомбанк» (ОАО)	1	0	1	1	0	1	1
5	ОАО «МИНБ»	1	1	1	1	1	0	0
5	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	1	1	1	1	1	0	0
5	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	1	1	1	1	1	1	0
6	«КУБ» (ОАО)	1	0	1	0	1	0	1
7	ООО «ХКФ Банк»	1	0	1	1	1	0	0
8	Пробизнесбанк и другие банки Финансовой Группы Лайф (кроме Банка24.ру)	1	0	1	1	1	0	0
9	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1	0	1	1	1	0	0
10	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	1	1	1	1	1	0	0
11	СБ Банк (ООО)	1	0	0	1	1	0	0

**Источник:** оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков

<sup>6</sup> Единица означает наличие опции в интернет-банкинге, ноль – отсутствие. В таблице приведено семь параметров, всего оценивалось 18 параметров. Полная версия таблицы опубликована на сайте [www.gaexpert.ru](http://www.gaexpert.ru)

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

### Интервью с Дмитрием Гондусовым, генеральным директором системы HandyBank

**– На какой стадии развития, по вашим оценкам, находится интернет-банкинг для ФЛ в России? Какие ключевые изменения произошли в 2011 году? Насколько оправдались ожидания по темпам прироста пользователей?**

– По нашему мнению, российские банки – как крупные, так и средние, малые – за крайне редким исключением по-прежнему недооценивают значение интернет-банкинга как инструмента извлечения дополнительной доходности. Они относятся к нему лишь как к «сервисной фише», которая должна быть просто потому, что это есть у других. Собственно, этим и объясняется на сегодняшний день довольно скромное проникновение интернет-банкинга – 5-7% за почти 10 лет развития. И это при миллионах и десятках миллионов аккаунтов в системах электронных денег, несмотря на их более скромные возможности. Такая рыночная ситуация называется «разрыв между спросом и предложением», и очевидно, что этот разрыв будет стремительно заполняться. Рынок уже демонстрирует высокие темпы роста, а мы ожидаем в ближайшие годы роста, близкого к взрывному.

Однако, несмотря на возрастающие темпы роста рынка, каких-либо иных принципиальных изменений в минувшем году, на наш взгляд, не произошло. Конечно, рынок развивается в зону расширения функционала интернет-банкинга, но происходит это постепенно, даже медленно. По мере расширения платежного функционала интернет-банкингов мы наблюдаем соответствующую дифференциацию уровня дистанционных продуктов в различных банках.

Иными словами, низкое качество устаревших по функционалу дистанционных продуктов одних банков становится все более очевидным по сравнению с продуктами других банков.

Таким образом, с точки зрения стадии развития рынка мы сейчас находимся в точке перехода от молодого быстрорастущего рынка к массовому.

**– По вашим оценкам, какая доля банковских операций ФЛ (клиентов по кредитам, вкладам, платежам, иным операциям) сегодня осуществляется ими через системы интернет-банкинга в России? Какие ключевые факторы сдерживают активное развитие данного рынка?**

– Сводные оценки по рынку дать затруднительно. По нашему мнению, в банках, где интернет-банкинг является стратегическим направлением, через интернет-банкинг открывается до 20% депозитов и проводится до 70% платежных операций. Конечно же, достичь таких высоких показателей на базе крупных банков с развитой «классической» розницей очень тяжело.

Ключевой сдерживающий фактор – инертность основной массы розничной клиентской базы в части привычки использовать банковскую карту только как средство для получения зарплаты в банке, а не как средство для совершения платежа – даже в офлайне, не говоря уже об Интернете.

**– Можете ли Вы оценить масштабы и динамику мошеннических операций и хищений, совершаемых третьими лицами через системы интернет-банкинга для ФЛ? Какие инновационные методы защиты поставщики ИВ-услуг готовы предложить банкам?**

– Важнейшими элементами обеспечения высокого уровня безопасности являются применение двухфакторной модели идентификации клиента и соответствие процессинговой компании стандарту PCI DSS, а также неприменение наиболее «уязвимых» способов подписания платежа, например, ЭЦП.

Следует отметить, что на текущий момент большинство продуктов интернет-банкинга на рынке обладают достаточно высоким уровнем безопасности, а динамика роста мошеннических операций в основном связана не с уровнем безопасности самого продукта, а с неправильным хранением и передачей конфиденциальных данных самим клиентом. Вопрос повышения уровня безопасности целесообразнее решать пропагандой адекватных мер по хранению и не передаче своих персональных данных среди клиентов.

**– Какие функции системы интернет-банкинга важны для ФЛ сегодня в первую очередь? Какие новые функции могут появиться в ближайшем будущем?**

– Наибольшее количество клиентов интересуется, прежде всего, широкий внешний платежный функционал и «легкая логистика» подписания платежа, например с помощью SMS.

Кроме того, важными составляющими «идеального продукта» являются возможность подключения клиента к продукту дистанционно, т. е. без прихода в офис банка, и интеграция интернет-банкинга с бонусными и ко-брендовыми программами банка (возможность просмотра начисленных бонусов и использование бонусов в качестве средства оплаты).

В ближайшей перспективе мы ожидаем появления функции геолокации в рамках функционалов лучших интернет-банкингов.

**– Каким Вы видите рынок ИВ-услуг для ФЛ в ближайшие два-три года? Какая доля банковских операций ФЛ будет осуществляться через системы интернет-банкинга к концу 2012 года? На какие услуги будет приходиться основной объем операций ФЛ?**

– На текущий момент проникновение услуг интернет-банкинга в России превысило 6%, а любая услуга становится массовой при прохождении барьера в 10% среди населения. Это означает, что в ближайшие 1,5-2 года интернет-банкинг начнет восприниматься как массовая услуга. Таким образом, распространение услуг интернет-банкинга после прохождения 10% проникновения будет осуществляться не только за счет усилий банков, но и за счет «эффекта сарафанного радио» внутри массовой аудитории.

Полагаю, что среднегодовой темп роста оборотов систем интернет-банкинга составит не менее 50%. Это означает, что в перспективе трех лет оборот платежей вырастет не менее чем в 3 раза. При этом уровень проникновения интернет-банкинга среди населения повысится до 15-17%.

В 2012 году каких-либо значительных изменений в структуре платежей не произойдет. Основной объем операций в части внутреннего функционала будет обеспечен переводами между счетами клиентов и операциями с депозитами, операциями с виртуальными картами. Лидирующими услугами по обороту в рамках внешнего платежного функционала будут платежные поручения по свободным банковским реквизитам, переводы между карточными счетами физических лиц, в том числе между картами в различных банках, оплата услуг ЖКХ и сотовой связи.

В среднесрочной перспективе следует ожидать также роста долей таких сегментов платежей, как покупка билетов и покупка товаров в интернет-магазинах.

**– Расскажите о самом ярком кейсе внедрения интернет-банкинга для ФЛ от HandyBank'a за последний год.**

– Да, был один очень яркий внедренческий кейс. Обычно в среднем проект внедрения HandyBank'a длится полтора-два месяца, хотя мы всем говорим, что можно быстрее. Как раз в прошлом году произошел такой случай: ни мы с банком не вели переговоров о вступлении в систему, ни он с нами. Из этого банка нам позвонили и сказали: мы изучили ваши материалы, поспрашивали на рынке, нас все устраивает, как подключиться? Мы отправили им курьером пакет документов, они его подписали и через одну неделю и четыре рабочих дня, включая их звонок и обмен документами, у них пошли первые клиентские транзакции.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

### Кредитные рейтинги банков, присвоенные агентством «Эксперт РА»

История кредитных рейтингов в мире насчитывает более 100 лет. За период своего существования кредитные рейтинги превратились в общепризнанный критерий оценки кредитного риска компаний-заемщиков. В России индустрия рейтингования начала развиваться лишь с середины 1990-х годов, а «Эксперт РА» стал первым национальным рейтинговым агентством, начавшим присваивать рейтинги российским эмитентам.

10-летний опыт работы «Эксперта РА» позволил агентству создать методики анализа, учитывающие специфику российского рынка.

Методики «Эксперта РА» имеют положительное заключение PricewaterhouseCoopers и Deloitte, а качество процедур и соблюдение принципов конфиденциальности информации «Эксперта РА» подтверждены заключением Accenture.

Логическая схема методики, в соответствии с которой «Эксперт РА» производит присвоение рейтингов кредитоспособности банка, включает анализ 3 блоков: внутренней кредитоспособности банка, факторов поддержки и подверженности стресс-факторам.

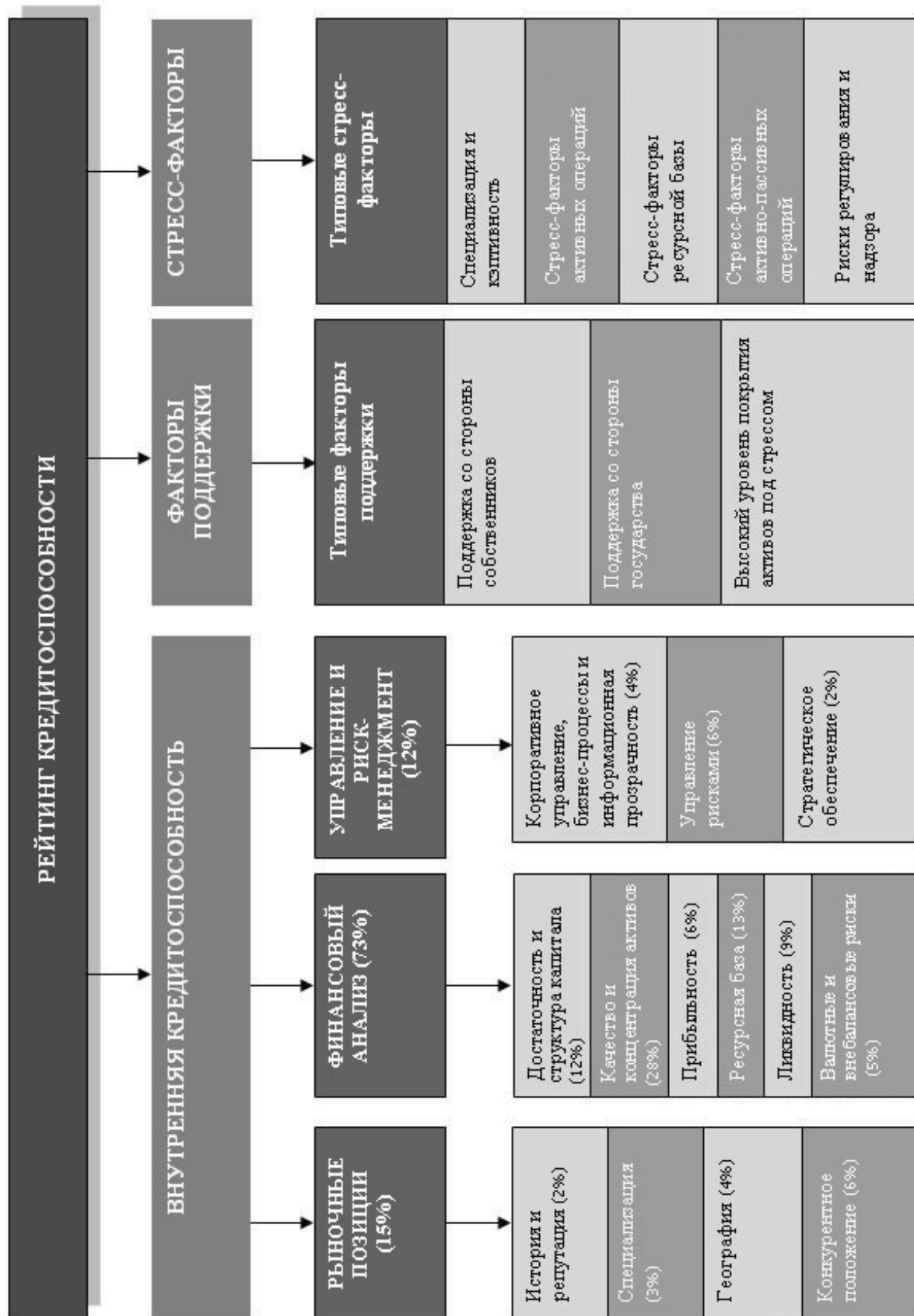
Внутренняя кредитоспособность банка оценивается по 3 составляющим: рыночные позиции, финансовый анализ и управление и риск-менеджмент.

Блок «рыночные позиции банка» включает анализ истории и репутации банка, специализации и аффилированности, географии деятельности, конкурентного положения и стратегического обеспечения. Блок «финансовый анализ» состоит из анализа достаточности и структуры капитала банка, качества активов, качества привлеченных средств, прибыльности операций, ликвидности банка и валютных и забалансовых рисков. Блок «управление и риск-менеджмент» включает анализ качества процедур корпоративного управления, организации бизнес-процессов, информационной прозрачности банка и управления рисками.

Факторы поддержки банка определяются как взвешенная сумма оценок 2 блоков: «собственники банка» и «отношения с государственными органами».

После определения кредитоспособности экспертным путем производится оценка стресс-факторов, способных оказать влияние на уровень кредитоспособности банка в среднесрочной перспективе. Стресс-факторы включают, например, негативное влияние собственников, риски регулирования и надзора.

По результатам анализа кредитоспособности и корректировки стресс-факторов выносится решение о рейтинговой оценке.



*Действующие кредитные рейтинги банков,  
присвоенные рейтинговым агентством «Эксперт РА», по состоянию на 11.04.2012*

Рег. номер	Название	Рейтинг
328	АБ «Россия»	A+
1455	Автоградбанк	A
1810	Азиатско-Тихоокеанский Банк	A+
2738	АКБ «Держава»	A
2337	АКБ «Зернобанк»	A
5	АКБ «Кредит-Москва»	A
3011	АКБ «Мастер-Капитал»	B++
2618	АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	A
2110	АКБ «Пересвет»	A+
2664	АКБ «СЛАВИЯ»	A
2157	АКБ «Финпромбанк»	B++
210	АКБ «Экспресс-кредит»	B++
2529	АКТИВ БАНК	A
3006	АктивКапитал Банк	A
2602	Алмазэргиэнбанк	A
2388	АлтайБизнес-Банк	B++
889	Анкор банк	B++
991	АФ Банк	A
128	Балтийский банк	B++
23	Банк АВБ	A
2684	Банк БКФ	A
3038	Банк БФА	A
708	БАНК КАЗАНИ	A
3265	Банк Мегapolis	B++
3480	Банк «БЦК-Москва»	A
1809	Банк «Ермак»	A
2324	Банк «Клиентский»	A
1343	Банк «Левобережный»	A
518	Банк «Первомайский»	A
1776	Банк «Петрокоммерц»	A+
3135	Банк «Приоритет»	B++
2364	Банк «РЕЗЕРВ»	B++
2589	Банк «РОСТ»	A
2398	Банк «Северный кредит»	A
1376	Банк «Снежинский»	A
2929	ББР Банк	A
1137	Бум-Банк	B++
312	ВОКБАНК	A
2428	Волжский социальный банк	B++
2731	ВостСибтранскомбанк	B++
354	Газпромбанк	A++
3053	Гранд инвест банк	B++
3286	Дагэнергобанк	A
918	Запсибкомбанк	A+
2900	Земский банк	B++
3128	ИНВЕСТРАСТБАНК	B++
2705	ИнтехБанк	A

Рег. номер	Название	Рейтинг
2867	ИШБАНК	A
438	Камский коммерческий банк	A
1896	КБ «Вологжанин»	A
3174	КБ «Транспортный»	B + +
567	КБ «Акцепт»	A
732	КБ «Ассоциация»	A
3047	КБ «Интеркредит»	B + +
65	КБ «Кольцо Урала»	A
3163	КБ «МФБанк»	B + +
3421	КБ «Национальный Стандарт»	A
1927	КБ «Региональный кредит»	A
554	КБ «Солидарность»	A
2654	КБ «Унифин»	A
3071	КБ «ФДБ»	B + +
1053	КБ «Финансовый стандарт»	A
1002	Комсоцбанк «Бумеранг»	B + +
2584	Кредит Урал Банк	A +
1752	КС БАНК	A
735	Курскпромбанк	A
3267	МАСТ-Банк	A
2176	Мастер-Банк	A
2443	МЕТКОМБАНК	A
752	МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК	B + +
77	Морской банк	A
912	Московский Индустриальный Банк	A
1411	Московский Нефтехимический банк	A
3172	МОСКОМБАНК	B + +
3077	Нацинвестпромбанк	B + +
2944	Национальный Залоговый банк	A
3279	НБ «Траст»	A
3124	Независимый Строительный Банк	A +
2546	Новикомбанк	A
930	Новый Промышленный Банк	B +
539	НОМОС-РЕГИОБАНК	A
2913	Нота-банк	A +
2626	Объединенный банк промышленных инвестиций	B +
2734	ОПМ-Банк	B + +
3378	ПРАДО-БАНК	B + +
538	Промсельхозбанк	B + +
2728	Промэнергобанк	A
1166	Радиотехбанк	A
2782	Региональный банк развития	B + +
2767	Росавтобанк	A
3073	Росгосстрах Банк	A
2810	Русский земельный банк	B +
3205	Русстройбанк	A
2093	РусЮгбанк	A
3351	РФИ БАНК	B + +
2999	СБ Банк	A +
2816	Севергазбанк	A

Рег. номер	Название	Рейтинг
385	СИБНЕФТЕБАНК	A
2015	СИБСОЦБАНК	A
2838	СИНКО-БАНК	A
963	Совкомбанк	A
548	СтарБанк	B+ +
2995	СТРОЙЛЕСБАНК	A
3058	Татфондбанк	A
777	Тверьуниверсалбанк	A
1378	Тихоокеанский Внешторгбанк	A
1250	Торгово-строительный банк	B+ +
2210	Транскапиталбанк	A+
2807	Трансстройбанк	A
2519	УралКапиталБанк	B+
2542	ФИА-БАНК	B+
1049	Хакаский муниципальный банк	A
503	Холмсккомбанк	A
493	Челябинвестбанк	A+
1280	Чувашкредитпромбанк	A
1319	Экономбанк	A
2011	ЭКОПРОМБАНК	B+ +
67	Энергобанк	B+ +
52	Энергомашбанк	B+ +
1307	Энерготрансбанк	A
1991	ЭСИДБАНК	B+ +
2586	ЮНИКОРБАНК	B+ +

### Рейтинговая шкала рейтинга кредитоспособности банков

Рейтинг кредитоспособности банка выставляется агентством «Эксперт РА» в соответствии со следующей шкалой.

#### **Класс A++.** Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

#### **Класс A+.** Очень высокий уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств в условиях стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

#### **Класс A.** Высокий уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.



**Класс В++. Приемлемый уровень кредитоспособности**

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

**Класс В+. Достаточный уровень кредитоспособности**

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, оценивается как умеренно высокая. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

**Класс В. Удовлетворительный уровень кредитоспособности**

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение практически всех текущих финансовых обязательств. Вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности крупных финансовых обязательств находится на высоком уровне. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

**Класс С++. Низкий уровень кредитоспособности**

Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако в краткосрочной перспективе высока вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности крупных финансовых обязательств. В среднесрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения обязательств в случае ухудшения макроэкономических показателей или неблагоприятной конъюнктуры рынка.

**Класс С+. Очень низкий уровень кредитоспособности (преддефолтный)**

Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако в краткосрочной перспективе крайне высока вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности финансовых обязательств. В среднесрочной перспективе чрезвычайно высока вероятность невыполнения обязательств в случае ухудшения макроэкономических показателей или неблагоприятной конъюнктуры рынка.

**Класс С. Неудовлетворительный уровень кредитоспособности (выборочный дефолт)**

Банк не обеспечивает своевременное выполнение части текущих финансовых обязательств.

**Класс D. Банкротство**

Банк не обеспечивает выполнение практически всех своих финансовых обязательств / Банк находится в стадии процедуры банкротства.

**Класс E. Отзыв лицензии или ликвидация**

Банк находится в стадии процедуры ликвидации, либо у банка отозвана лицензия.