

**Развитие Интернет - банкинга в современном мире**  
**Мамонтова Ольга Николаевна**  
**студентка**

Казанский институт (филиал) Российского государственного торгово-экономического  
университета, Казань, Россия

Управление банковскими счетами через Интернет, или по-другому интернет-банкинг, является наиболее динамичным и представительным направлением финансовых интернет-решений, в силу наиболее широкого спектра финансовых услуг, представленных в системах интернет-банкинга. Подобные системы могут быть основой систем дистанционной работы на рынке ценных бумаг и удаленного страхования, т.к. они обеспечивают проведение расчетов и контроль над ними со стороны всех участников финансовых отношений.

Сегодня с помощью систем интернет-банкинга, можно покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные услуги, платить за доступ в Интернет, оплачивать счета операторов сотовой и пейджинговой связей, проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи, переводить средства по своим счетам, и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

Использование систем интернет-банкинга дает ряд преимуществ: во-первых, существенно экономится время за счет исключения необходимости посещать банк лично, во-вторых клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и, в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках, мгновенно отреагировать на эти изменения (например, закрыв вклады в банке, купив или продав валюту, и т.п.). Системы интернет-банкинга незаменимы и для отслеживания операций с пластиковыми картами - любое списание средств с карточного счета оперативно отражается в выписках по счетам, подготавливаемых системами, что так же способствует повышению контроля со стороны клиента за своими операциями.

Недостатками Интернет-банкинга являются относительно более низкий уровень защиты по сравнению с системой «клиент-банк» или документарным оформлением транзакций. Хотя технология SSL и является стандартом интернет-безопасности, она в силу своей распространённости хорошо известна потенциальным взломщикам и не может гарантировать тот же уровень безопасности, что и система «клиент-банк», которая работает, как правило, в замкнутых интранет-сетях, не имеющих выхода в интернет. Высокие начальные капиталовложения. Для запуска одной системы интернет-банкинга требуется, как правило, от 1 до 5 миллионов долларов США.

Несмотря на то, что интернет-банкинг - управление банковскими счетами через Интернет - в его нынешнем виде возник менее десятилетия назад (в 1995 г. западные банки впервые дали своим клиентам доступ к своим счетам из Всемирной паутины напрямую, без необходимости использовать специальное оборудование), он уже достаточно широко распространен в экономически развитых странах.

Интернет-банкинг в странах Западной Европы стал традиционной массовой услугой. Каждый пятый европеец пользуется услугами интернет-банкинга. По прогнозам Forrester этот показатель вырастит вдвое к концу 2007 года и составит 130 млн. человек. В ближайшее 5 лет рост составит примерно 21% в год, наименьший рост будет отмечен в тех странах, где уже сильно развит рынок банковских интернет-услуг (например, для Германии этот показатель составит всего 11%). На данный момент наибольшей популярностью банковский интернет-сервис пользуется в таких странах как Германия, Великобритания, Швеция. За последний год самый значительный рост произошел в Италии, где количество клиентов работающих с банком через интернет, выросло на 88% и составило 10% от всего взрослого населения. В среднем данный показатель по Европе на начало 2006 года составлял 18%. В некоторых европейских странах на данный момент более половины банков в стране предоставляют услуги онлайн.

Состояние рынка интернет-банкинга в Европе

Страна	Банки, оказывающие интернет-услуги	Количество банков в стране	Доля банков, оказывающих интернет-услуги	Пользователи интернет-банкинга
Германия	285	1042	27,35%	50,5%
Великобритания	170	679	25,04	45%
Ирландия	70	106	66,04%	29,3%
Швеция	45	122	36,89%	57,2%
Финляндия	12	102	11,76%	52,8%
Голландия	62	150	41,33%	36,7%
Бельгия	102	235	43,4%	35,3%
Люксембург	152	280	54,29%	38,3%
Франция	143	609	23,48%	42,4%
Греция	35	77	45,45%	17,2%
В среднем по Европе	107	340	28,5%	42,6%
Россия	102	1590	6,42%	15%
США	1532	7800	19,6%	35%

\*По данным Euro Internet Banking на январь 2006 и Online Banking Report

По доле банков, оказывающих интернет-услуги, лидируют такие страны как Ирландия, Люксембург, Бельгия. Как видно, не всегда этот показатель коррелирует с долей интернет-пользователей, работающих с банками через интернет. Так, например, в Греции 45% банков предоставляют интернет-услуги, а доля интернет-пользователей, пользующихся банковскими интернет-услугами составляет 17%, в то время как, для Финляндии данные значения составляют 12% и 53% соответственно. Это ситуация отчасти объясняется тем, что в некоторых странах существует большое число специализированных банков и их клиентам не требуется интернет-сервис.

Россия, как водится, в технологическом развитии банковского сектора слегка отстала. Первые попытки освоения отечественными финансовыми организациями сетевых услуг начались в конце 90-х годов. На сегодняшний день из тысячи с лишним российских банков только порядка 100-150 имеют подобную систему. Однако интернет-банкинг в нашей стране активно развивается.

Интернет-банкинг как одно из направлений банковского дела имеет большой потенциал для дальнейшего развития и широкие перспективы. Учитывая стремительное развитие высокотехнологичных банковских продуктов нового поколения, я считаю закономерными планы развивать интернет-банкинг как виртуальный финансовый супермаркет банковских продуктов для физических и юридических лиц. Речь, в сущности, идет о создании полноценного электронного офиса с возможностью проведения через интернет всевозможных финансовых операций. В дальнейшем системы интернет-банкинга превратятся в единое виртуальное пространство финансовых услуг и продуктов - необходимое и удобное как для частных лиц, так и для огромных компаний.

#### Литература:

1. М. Рамзаев «Интернет-банкинг в странах Западной Европы», CNews, 09.07.2006
2. И. Кашина «Виртуальный банк», Рубрика: Инновации, Findaily.ru, 10.05.2006
3. Е. Любарская «Интернет-банкинг пришел в Россию», Lenta.ru, 07.07.2006