Учебная дисциплина: «Деньги, кредит, банки»

Тема: «Интернет-банкинг»

### СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Сущность интернет-банкинга. Пеимущества и недостатки

2. Интернет-банкинг в развитых странах

3. Развитие интернет-банкинга в России

Заключение

Список литературы

**Введение**

**Интернет раскидывает свои сети все дальше и дальше, и все больше пользователей Всемирной сети используют ее для оплаты счетов и совершения других банковских операций. "Все операции через Интернет!" - вот лозунг, который совсем недавно выдвинули в ряде европейских стран и США и вполне преуспели, теперь там без проблем можно управлять своими деньгами, не выходя из дома, из любой точки мира в любое время суток и в режиме реального времени.**

Постепенно реальностью становится это и в России, но очень медленно и все же со скрипом, да и то только в Москве и Санкт-Петербурге.  
А в череде интернет-понятий появилось новое - интернет-банкинг или онлайн-банкинг, что означает удаленное управление банковским счетом через Интернет, т.е. обычное банковское обслуживание, но с использованием другой среды. И теперь клиент имеет возможность выбирать, приезжать ли самому в банк и привозить платёжки и в итоге тратить время на дорогу, или воспользоваться системой банк-клиент, подсоединившись к банку через Интернет. Более того, благодаря системе интернет-банкинга клиент становится полностью независимым от местонахождения банка и может выбирать банк не по территориальному принципу, а ориентируясь на предоставляемый сервис и установленные тарифы.

Так что же такое интернет-банкинг?

**1. Сущность интернет-банкинга. Преимущества и недостатки**

Интернет-банкинг - это система удаленного получения банковских услуг через Интернет. Виртуальное общение с банком осуществляется в интерактивном режиме - через сайт банка. Для работы в системе необходимо подключить эту услугу в офисе банка и иметь возможность выхода в Интернет через совместимый браузер. Управление счетом возможно из любой точки мира, с любого компьютера, подключенного к Интернету. Подключение и обслуживание в интернет-банкинге, как правило, бесплатное.

Именно универсальность механизма интернет-банкинга делает его доступным как для частных лиц, так и для предприятий, где возможности интернет-банкинга позволяют повысить эффективность и оперативность управления денежными потоками. Вообще-то управление платежами через интернет не сложнее, чем обычное общение с компьютером. Для использования системы интернет-банкинга не требуется каких-либо дополнительных знаний.

Возможности интернет-банкинга позволяют:

* Отправлять в банк все виды финансовых документов;
* Получать выписки и документы по всем счетам в банке за любой период времени;
* Отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке в режиме реального времени;
* Оперативно получать сообщения об ошибках;
* Работать в одном интерфейсе со счетами в разных банках;
* Осуществлять просмотр и печать входящих и исходящих платежных документов.

Отличие интернет-банкинга от классической системы «Клиент-Банк»

Изначально система «Клиент-Банк» появилась для удаленного обслуживания юридических лиц, для которых мобильность сервиса не так важна, как для частных клиентов. Клиент-Банк — это «толстая» система, которая требует установки дополнительного программного обеспечения на компьютер клиента, на котором и ведется база данных. Выход в Интернет нужен только для приема/передачи информации.

Интернет-банкинг - более совершенная модификация системы «Клиент-Банк». Сохраняя все достоинства предшественника, интернет-банкинг имеет массу дополнительных преимуществ для клиентов банка:

* Нет необходимости ставить дополнительное ПО на компьютер;
* Клиент имеет возможность получать самую оперативную информацию о состоянии своего банковского счета (информация о средствах, поступивших в адрес клиента, становится доступной клиенту одновременно с поступлением данной информации в банк);
* Весь обмен документами между клиентом и банком осуществляется в электронном виде, и от клиента не требуется предоставления подтверждающих документов на бумажных носителях. Тем не менее, банк не снимает с себя обязательств в предоставлении по первому требованию клиента любых банковских документов в виде бумажных копий.

Таким образом, можно сказать, что интернет-банк - это аналог системы банк-клиент, работающий через Интернет. В России, как и на Западе, интернет-банкинг вырос из систем класса «Клиент-Банк».

Основные преимущества интернет-банкинга

Главным преимуществом интернет-банкинга является все-таки удобство, которое позволяет забывать о насущных хлопотах и ненужной бумажной работе. Именно оно заставляет многих практичных людей, ценящих свое время, завести счет в банке и управлять им через Интернет. Взаиморасчеты между клиентом и банком проводятся в режиме реального времени. Клиент может отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке на экране своего компьютера.

Простота процедуры подключения к интернет-банкингу заключается в том, что необходимо лишь наличие банковского счета в банке, договора «Об обслуживании в системе интернет-банкинг» и электронного цифрового сертификата. Возможность получать и осуществлять платежи в адрес любого контрагента, вне зависимости от того, подключен он к Интернет-банкингу или нет. Возможность не опасаться ошибок при заполнении платежных поручений. Система тщательно контролирует правильность заполнения документов и указывает на ошибки.

Защита передаваемой информации от несанкционированного доступа обеспечивается шифрованием с использованием протокола SSL международного формата криптографии. Контактирующие стороны используют электронные цифровые подписи (ЭЦП). Система идентификации гарантирует подтверждение подлинности сторон, проводящих операцию.

Все этапы электронного документооборота подтверждаются документально (отчеты о проведенных операциях, выписки по счетам, квитанции, подтверждающие платежи и иные документы). Электронные документы, заверенные ЭЦП сторон, обладают юридической силой наравне с бумажными документами, заверенными подписями сторон и печатью.

Интернет-банкинг позволяет экономить. Автоматизация расчетов позволила снизить затраты на организацию банковского обслуживания через Интернет, что привело к снижению тарифов по основным банковским операциям. Как правило, клиентам интернет-банкинга предлагаются льготные тарифы по проведению платежей, валютным и другим операциям.

Главные недостатки интернет-банкинга

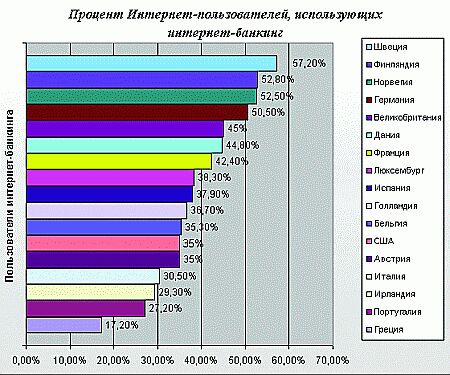
Во-первых, это относительно более низкий уровень защиты по сравнению с системой «Клиент-Банк» и документарным оформлением транзакций. Хотя технология SSL и является стандартом интернет-безопасности, она в силу своей распространенности хорошо известна потенциальным взломщикам и не может гарантировать тот же уровень безопасности, что и система «Клиент-Банк», которая работает, как правило, в замкнутых интернет-сетях, не имеющих выхода в Интернет.

Во-вторых, высокие начальные капиталовложения. Для запуска одной системы интернет-банкинга требуется от 1 до 5 млн. долларов США.

**2. Интернет-банкинг в развитых странах**

**Число пользователей услуг интернет-банкинга в мире превысило 200 млн. человек. А, согласно прогнозам всемирного банка, эта цифра к 2010 году вырастет до 300 млн., и уровень проникновения услуги в экономически развитых странах превысит 90%.**

Исследования Datamonitor свидетельствуют о том, что на конец 2003 года число банковских клиентов онлайн в Европе достигло 60 млн. человек, увеличившись на 37 млн. с 2000 года. А в 2007 году уже 84 млн. европейцев стали клиентами интернет-банков. Самые большие банковские интернет-рынки в Великобритании (и по данным Nielsen-Netratings именно банковский сектор онлайн в Великобритании наиболее конкурентоспособен) и Германии, а самое большое количество интернет-банкиров на душу населения в скандинавских странах.



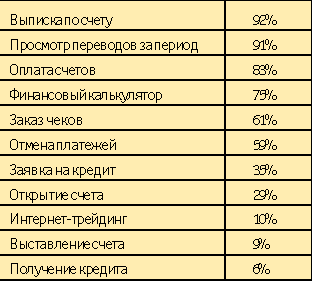
На данный момент наибольшей популярностью банковский интернет-сервис пользуется в таких странах, как Германия, Великобритания, Швеция. В некоторых европейских странах более половины банков в стране предоставляют услуги онлайн. По доле банков, оказывающих интернет-услуги, лидируют такие страны, как Ирландия, Люксембург, Греция и Бельгия. Причем, что интересно, нет прямой связи между количеством банков, работающих в онлайн, и числом интернет-пользователей, работающих с банками через Всемирную сеть. Так, например, в Греции 45% банков предоставляют интернет-услуги, а доля интернет-пользователей, пользующихся интернет-банкингом, составляет 17%, в то время как для Финляндии данные значения составляют 12% и 53% соответственно.

Исследования, проведенные многочисленными аналитическими компаниями, свидетельствуют, что рост количества онлайновых платежей - одна из доминирующих сегодня тенденций.

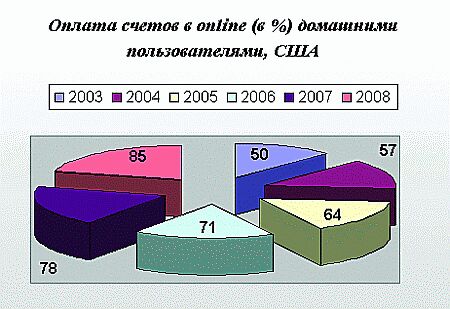
Более того, стоит заметить, что онлайновые плательщики привлекательнее для банков. Именно к такому заключению пришли аналитики ComScore Networks, проанализировав счета нескольких тысяч пользователей интернет-банкинга в одиннадцати крупнейших американских банках. В отчете указывается, что пользователи, оплачивающие счета в онлайне через свой банк, имеют вдвое большие суммы остатков на счетах в банке, чем те, которые платежи в онлайне не осуществляют. Исследование позволяет сделать вывод, что безбумажные платежи становятся стандартом для увеличивающегося числа потребителей, а интернет-банкинг и оплата счетов через Интернет - два наиболее быстро растущих сектора онлайновых услуг.

Однако интернет-банкинг никогда не заменит целиком и полностью обычных походов в банк. Увы, не оправдался прогноз, согласно которому Интернет похоронит традиционный банковский сервис. Ныне большинство банков Европы и США имеют банкоматы, представительства в Интернете и круглосуточные телефонные сервисы, позволяющие проводить основные финансовые операции в любое время суток, однако традиционные банковские офисы упорно не уступают своих позиций. И это несмотря на то, что создание системы интернет-банкинга обходится всего в несколько раз дешевле, чем открытие нового банковского отделения. Тем не менее количество отделений банков по-прежнему растет. Причиной этого является то, что психология человека изменяется медленнее, чем технология. По данным исследования маркетинговой фирмы Cornerstone Advisors, клиент банка должен регулярно и лично проверять надежность учреждения, в котором хранятся его деньги. Интернет и телефонный сервис не дают возможности дотронуться до стойки банка. В результате, каждый третий клиент банка посещает банковские отделение по меньшей мере 4-5 раз в месяц.

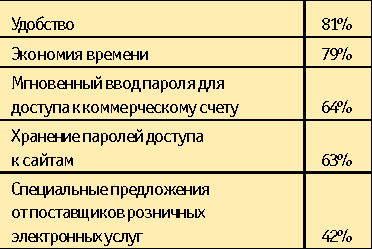
Активность использования различных видов услуг интернет-банкинга, США приведена в таблице (источник: ABA Community Bank Competitiveness Survey, 2002):



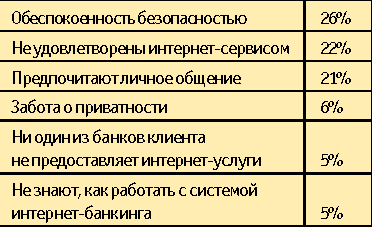
Оплата счетов в онлайн (в %) домашними пользователями, США (источник: Jupiter Research, 2003):



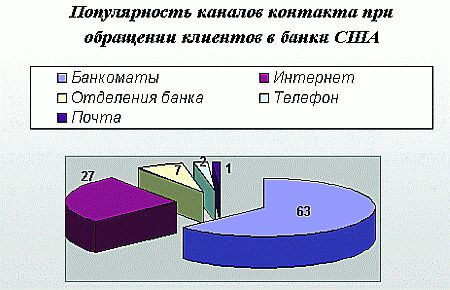
Что нравится клиентам в интернет-банкинге? (источник: MasterCard/Greenfield Online):



Основные причины отказа клиентов банков использовать интернет сервис, США, Celent, 2003



Популярность каналов контакта при обращении клиентов в банки США (данные Bank Technology News, 2003)



**3. Развитие интернет-банкинга в России**

Первое упоминание о российских системах интернет-банкинга связано с развертыванием в 1998 году системы «Интернет Сервис Банк» в Автобанке. Она предназначалась для физических лиц, а для управления счетами было достаточно лишь стандартного браузера.

Вслед за Автобанком подобные решения стали внедряться другими игроками, однако за первые 5 лет продвижения услуги банкам удалось привлечь лишь около 50 тысяч подписчиков. В 2003 году только у 17,5% крупных банков в России существовали системы типа «банк-клиент». Среди основных причин такого положения дел стоит назвать незначительный уровень проникновения широкополосного доступа к интернету, а также слабое развитие банковской системы в целом.

Уже сейчас у российских банков, входящих в TOP-10 по размеру чистых активов, через дистанционные каналы обслуживаются десятки тысяч клиентов. При этом еженедельный прирост составляет 12-13 тысяч пользователей.

Системы интернет-банкинга внедряются в малых и средних банках. Для них основные преимущества таких систем – снижение транзакционных издержек, сокращение штата сотрудников и удержание клиентов. В связи с тем, что внедрение современных технологий связано с большими затратами, малые банки, вероятно, будут объединять усилия для создания совместных интернет-систем. Здесь существенную роль сыграют сторонние поставщики решений подобного рода.

Уровень интернет-банкинга в банках поднимется по мере повышения уровня зрелости информационных технологий. Внедрение отечественных и международных стандартов и лучших практик в области интернет-банкинга по идее должно максимально «обезопасить» информацию, которая является для банков критически важным ресурсом. Однако пока эти стандарты являются в России не обязательными, а их внедрение в значительной мере зависит от уровня зрелости банковских информационных технологий. Последний же, в среднем, пока уступает общемировому. Но ясно, что только при повышении общего уровня зрелости информационных технологий можно будет говорить и об увеличении уровня интернет-банкинга в отрасли.

Российский финансовый рынок в последнее время показывает немалый рост, и до насыщения ему еще очень далеко. Одним из самых быстрорастущих «денежных» сегментов при этом является кредитно-финансовая сфера. Тут активно внедряются информационные технологии, расширяются потребительские сервисы, и соответственно, усложняются бизнес-процессы. Последнее в сегодняшних жестко конкурентных условиях, однако, не должно приводить к снижению эффективности, одним из гарантов которой является информационная безопасность.

Общемировой тенденцией сегодня является инсайдерская угроза. Отраслевое исследование проблемы внутренней ИТ-безопасности в российском банковском секторе, проведенное InfoWatch, показало, что наибольшую озабоченность респондентов вызывают именно внутренние угрозы интернет-банкинга. Инсайдерские риски превалируют над внешними угрозами в соотношении 6:4. А наибольшей опасностью для банков является утечка персональных данных клиентов.

Работа по обеспечению информационной безопасности — есть часть общей работы по управлению рисками. Требования известных документов — «Новое базельское соглашение» («Базель II») и «Ключевые принципы для системнозначимых платежных систем» — в части управления операционными рисками во многом могут быть удовлетворены применением тех мер и средств, которые относятся к обеспечению информационной безопасности. В частности, выполнение многих рекомендаций известного стандарта Банка России СТО БР ИББС 1.0-2006 по информационной безопасности фактически будет являться мерой по снижению операционных рисков, предусматриваемой базельскими документами. В нем сформулированы основные «процессные» положения управления интернет-банкингом. Следование этим положениям переводит последнее на совершенно новый качественный уровень.

Отсутствие единой официально принятой методики оценки соответствия информационной безопасности кредитных организаций требованиям Стандарта отрицательно влияет на точность оценок, снижает доверие к результатам работ и ведет к возникновению противоречивых мнений об уровне безопасности кредитных организаций. Такая ситуация инициировала соответствующие действия со стороны Центробанка.

По словам Валерия Харламова, начальника отдела Банка России, в планируемый к выпуску первичный блок документов, развивающих стандарт СТО БР ИББС-1.0, включен стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям стандарта СТО БР ИББС-1.0».

При том, что российские банки все активнее развивают свои сервисы в условиях постоянно ужесточающейся конкуренции, онлайновая поддержка клиентов пока не стала в этом секторе приоритетом №1. Более 40 из 100 крупнейших по активам российских банков сегодня вообще не используют системы интернет-банкинга. Впрочем, многие говорят о тестовой эксплуатации подобных решений, либо же о планах внедрения в ближайшей перспективе. Предполагаемый бум на этом рынке привлекает западных разработчиков, которые рассчитывают на «лакомый кусок» клиентов из числа крупнейших игроков, все пристальнее присматривающихся сегодня к иностранным продуктам. Ниже приведен рейтинг систем иностранных банков, работающих в России

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **№ в рейтинге по активам** | **Банк** | **Чистые активы на 01.01.07, млн. руб.\*** | **Государство** | **Наличие и тип системы интернет-банкинга** | **Название системы** |
| 1 | 10 | Райффайзенбанк Австрия | 225 213.1 | Австрия | Система Банк-Клиент для юрлиц, система Интернет-Банк для физлиц | Raiffeisen CONNECT (для физлиц) |
| 2 | 16 | Ситибанк | 125 502.1 | США | Система Интернет-Банк для физлиц | Citibank Online |
| 3 | 37 | БСЖВ | 47 390.8 | Франция | Система Банк-Клиент для юрлиц | Sogecash Russia |
| 4 | 39 | Инг Банк (Евразия) | 45 570.2 | Нидерланды | Две системы Банк-Клиент для юрлиц: для работы в офисе компании и на удалении | Система INGClient, система WEBClient |
| 5 | 45 | Коммерцбанк (Евразия) | 36 826.7 | Германия | Система Банк-Клиент для юрлиц | Электронная Банковская система «Коммерцбанка (Евразия)» |
| 6 | 71 | Оргрэсбанк | 23 870.0 | Норвегия | Система Банк-Клиент для юрлиц | "Банк-Клиент/Интернет" |
| 7 | 94 | Дрезднер Банк | 15 577.5 | Германия-Франция | Система для корпоративных клиентов | «Клиент-WEB» |

**А также для сравнения приведены данные о наличие систем интернет-банкинга в российских банках.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | |  | |
|  | | | | | | | |
| **№ п/п** | **№ в рейтинге РБК\*** | **Банк** | | **Чистые активы на 01.01.07, млн руб.** | **Наличие и тип системы интернет-банкинга\*\*** | **Название системы** | **Разработчик** |
| 1 | 1 | Сбербанк | | 3 470 973.5 | нет |  |  |
| 2 | 2 | Внешторгбанк | | 774 341.2 | нет |  |  |
| 3 | 3 | Газпромбанк | | 713 273.4 | нет |  |  |
| 4 | 4 | Альфа-Банк | | 358 502.9 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | 1. Альфа Клик 2. Альфа Клиент Online | Инд.разработка компании BSC Praha |
| 5 | 5 | Банк Москвы | | 355 136.0 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | iBank2 | БИФИТ |
| 6 | 6 | Уралсиб | | 294 955.2 | Интернет-банкинг для физлиц | Юрлица – BSS Физлица: 1."Интернет Сервис Банк" - в Москве 2."Уралсиб+интернет" - в регионах | BSS 1. Автокард 2.Собственная разработка |
| 7 | 7 | Росбанк | | 281 843.8 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | Банк-Клиент/Интернет | Инист |
| 8 | 8 | Россельхозбанк | | 236 983.6 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 9 | 9 | Международный Московский Банк | | 229 396.0 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | Enter.IMB | BSS |
| 10 | 11 | Русский Стандарт | | 216 034.6 | Интернет-банкинг для физлиц (только доступ к информации по счетам) | "Интернет-банк" | нет данных |
| 11 | 12 | МДМ-Банк | | 179 165.2 | Интернет-банкинг для физлиц | МДМ-Клиент | "Степ Ап" |
| 12 | 13 | ВТБ 24 | | 165 460.5 | Интернет-банкинг для физлиц | "Система Телебанк" | совместная разработка ВТБ-24 и "Степ-Ап" |
| 13 | 14 | Промсвязьбанк | | 161 345.3 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | PSB-Retail | собственная разработка |
| 14 | 15 | Промышленно-Строительный Банк | | 146 453.9 | нет |  |  |
| 15 | 17 | Петрокоммерц | | 124 998.9 | Интернет-банкинг для физлиц | "ДБО BS-Client Частный клиент ПКБ" | BSS |
| 16 | 18 | УРСА Банк | | 105 231.7 | нет |  |  |
| 17 | 19 | АК Барс | | 103 617.2 | Интернет-банкинг для юрлиц |  | BSS |
| 18 | 20 | Номос-Банк | | 102 857.6 | Интернет-банкинг для рлиц и физлиц | BSS "Номос-Линк" | BSS Compass plus |
| 19 | 21 | Международный Промышленный Банк | | 101 482.8 | нет |  |  |
| 20 | 22 | Зенит | | 87 065.3 | Интернет-банкинг для физлиц | "Онлайн.Зенит.Ru" | нет данных |
| 21 | 23 | Возрождение | | 73 853.0 | Интернет-банкинг для юрлиц |  | BSS |
| 22 | 24 | Транскредитбанк | | 71 267.2 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | 1. Интернет-клиент" 2. "Интернет-банк" | 1. BSS; 2. Нет данных |
| 23 | 25 | Абсолют Банк | | 65 605.1 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | iBank2 | БИФИТ |
| 24 | 26 | Глобэкс | | 65 477.9 | Интернет-банкинг для физлиц | "Частный клиент" | BSS |
| 25 | 27 | Импэксбанк | | 63 901.7 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | "Электронный офис" | нет данных |
| 26 | 28 | Ханты-Мансийский Банк | | 63 120.2 | нет |  |  |
| 27 | 29 | Бинбанк | | 60 683.6 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | iBank2 | БИФИТ |
| 28 | 30 | Банк "Санкт-Петербург" | | 60 483.7 | Интернет-банкинг для физлиц | "Телебанк" | нет данных |
| 29 | 31 | МБРР | | 56 606.5 | Интернет-банкинг для юрлиц |  | BSS |
| 30 | 32 | Связь-Банк | | 54 738.7 | Интернет-банкинг для физлиц |  | BSS |
| 31 | 33 | Союз | | 53 329.6 | Интернет-банкинг для физлиц | BSS "Интернет Сервис Банк" | BSS "Рукард" |
| 32 | 34 | Еврофинанс Моснарбанк | | 52 582.0 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 33 | 35 | Кит Финанс ИБ | | 52 029.5 | Интернет-банкинг для физлиц | iBank2 | БИФИТ |
| 34 | 36 | Собинбанк | | 51 416.3 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | 1. Интернет-Клиент 2. Телебанк | 1. BSS 2. Compass Plus |
| 35 | 38 | Инвестсбербанк | | 46 283.3 | Интернет-банкинг для юрлиц | iBank2 | БИФИТ |
| 36 | 40 | Национальный Банк Траст | | 44 009.3 | нет |  |  |
| 37 | 42 | Россия | | 38 306.1 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | ISS | собственная разработка |
| 38 | 43 | Московский Индустриальный Банк | | 38 161.6 | Интернет-банкинг для физлиц | Телебанк | Compass Plus |
| 39 | 44 | Запсибкомбанк | | 37 760.9 | Интернет-банкинг для юрлиц | "Интернет-Банк" | нет данных |
| 40 | 47 | Авангард | | 34 844.0 | Интернет-банкинг для физлиц | "Интернет-Банкинг" | собственная разработка |
| 41 | 48 | Русь-Банк | | 34 105.6 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 42 | 49 | Национальный Резервный Банк | | 32 521.3 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 43 | 50 | Судостроительный Банк | | 32 367.8 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | "Sbank.ru Приват" | собственная разработка |
| 44 | 51 | Росевробанк | | 32 200.7 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 45 | 52 | Юниаструм Банк | | 30 276.3 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | 1. Freedom online 2. «Интернет Банк-Клиент» | BSS собственная разработка |
| 46 | 53 | Татфондбанк | | 29 562.9 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 47 | 55 | Москоммерцбанк | | 28 549.2 | нет |  |  |
| 48 | 56 | Балтийский Банк | | 28 455.4 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | "Интернет Банкинг" | нет данных |
| 49 | 57 | Московский Кредитный Банк | | 28 180.1 | нет |  |  |
| 50 | 58 | Сургутнефтегазбанк | | 27 885.0 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 51 | 59 | Транскапиталбанк | | 27 128.0 | нет |  |  |
| 52 | 60 | Мастер-Банк | | 27 033.0 | Интернет-банкинг для физлиц | "Мастер-Банкир" | нет данных |
| 53 | 61 | Славинвестбанк | | 26 840.8 | нет |  |  |
| 54 | 62 | Международный Банк СПб | | 26 671.7 | нет |  |  |
| 55 | 63 | УБРР | | 26 206.5 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | 1. "Интернет-Банк" 2. Телебанк | 1. Нет данных 2. Compass Plus |
| 56 | 64 | Северная Казна | | 26 011.4 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | ПТК "Интернетбанк", версия 3 | собственная разработка |
| 57 | 65 | Национальный Стандарт | | 25 766.0 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 58 | 66 | Пробизнесбанк | | 25 364.9 | Интернет-банкинг для физлиц | "Электронный офис" | "Степ Ап" |
| 59 | 68 | Русский Банк Развития | | 24 817.2 | Интернет-банкинг для физлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 60 | 69 | Новикомбанк | | 24 812.5 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 61 | 70 | Газэнергопромбанк | | 24 315.0 | система в тестовой эксплуатации | ДБО BS-Client | BSS |
| 62 | 72 | Пересвет | | 23 680.9 | нет |  |  |
| 63 | 73 | Русфинанс Банк | | 23 073.1 | нет |  |  |
| 64 | 74 | Экспобанк | | 22 647.4 | Интернет-банкинг для физлиц | "Экспокард" | ИНИСТ |
| 65 | 75 | Российский Банк Развития | | 22 381.9 | нет |  |  |
| 66 | 77 | Центр-Инвест | | 22 109.5 | нет |  |  |
| 67 | 78 | Газбанк | | 21 314.8 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | "Клиент-Банк" | Magic World |
| 68 | 79 | Инвестиционный Банк Траст | | 20 165.1 | нет |  |  |
| 69 | 80 | Солидарность (Самара) | | 19 352.0 | Интернет-банкинг для юрлиц | "Клиент-Банк" | Magic World |
| 70 | 82 | Агропромкредит | | 18 750.6 | нет |  |  |
| 71 | 83 | РМБ | | 18 739.8 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 72 | 84 | СКБ-Банк | | 18 631.8 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 73 | 85 | ВБРР | | 18 487.7 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент | BSS |
| 74 | 86 | Банк Вефк | | 18 318.2 | Интернет-банкинг для юрлиц | Интернет-Клиент (в 2 банковских структурах ВЕФК) | BSS |
| 75 | 87 | Челиндбанк | | 17 255.0 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | "Клиент+Банк Онлайн" | Собственная разработка |
| 76 | 88 | Хансабанк | | 17 156.7 | Интернет-банкинг для юрлиц | ДБО BS-Client | BSS |
| 77 | 89 | Инвестторгбанк | | 17 114.2 | Интернет-банкинг для юрлиц | iBank | БИФИТ |
| 78 | 90 | Металлинвестбанк | | 16 932.6 | нет |  |  |
| 79 | 91 | Российский Капитал | | 16 358.3 | нет |  |  |
| 80 | 92 | Конверсбанк | | 15 806.0 | Интернет-банкинг для юрлиц | "Клиент-Банк" | Magic World |
| 81 | 93 | Центрокредит | | 15 760.6 | Интернет-банкинг для юрлиц и физлиц | iBank2 | БИФИТ |
| 82 | 95 | Локо-Банк | | 15 385.3 | нет |  |  |
| 83 | 96 | Московский Залоговый Банк | | 15 366.3 | нет |  |  |
| 84 | 97 | Московский Капитал | | 14 876.0 | Интернет-банкинг для юр. лиц | iBank2 | БИФИТ |
| 85 | 98 | Интерпромбанк | | 14 795.7 | нет |  |  |
| 86 | 99 | Кредит Урал Банк | | 14 643.1 | Интернет-банкинг для юр. лиц и физ. лиц | 1. iBank, 2. Телебанк | 1. БИФИТ, 2. Compass Plus |
| 87 | 100 | Девон-Кредит | | 14 407.5 | нет |  |  |

\* По данным рейтинга РБК "Крупнейшие банки России-2006"

\*\* Информация о системах интернет-банкинга предоставлена банками для CNews Analytics, либо взята из открытых источников

**Как видно из данных таблицы, в банках лидирующих по чистым активам, система интернет-банкинга отсутствует. Анализ же систем интернет-банкинга в 10 крупных банках, где они есть показал следущее.**

**АЛЬФА-БАНК**

Недавно Альфа-банк запустил новую систему «Альфа-Клик», для работы с которой не требуется установки дополнительного ПО на компьютер клиента. Если до этого база онлайновых клиентов банка росла примерно на 1000 человек в месяц, теперь он подключает по 2000 в неделю. Через «Альфа-Клик» удобно оплачивать счета сотовых операторов и интернет-провайдеров: в системе есть готовые шаблоны с реквизитами крупнейших компаний. Чтобы подписаться, Альфа-банк требует завести пластиковую карту, но в отличие от конкурентов выдает ее в момент открытия счета. Правда, это не совсем полноценный платежный инструмент — на карте нет имени пользователя.

**БАНК МОСКВЫ**

Прорваться к сервисам Банка Москвы непросто: процесс получения клиентского ПО занимает в среднем две недели. Программа тоже работает медленно: прежде чем попасть в основное меню, пройдет минуты три. В системе много шаблонов для проведения коммунальных платежей, но некоторые из них с ошибками. Например, в шаблоне для оплаты услуг «Ростелекома» не хватило поля, чтобы вбить весь номер счета.

**«ВТБ 24»**

Остроумно решена проблема безопасности. Для проведения операции нужно указать код с выданной банком скретч-карты. На ней 112 кодов. Когда они закончатся, нужно будет получить в отделении новую. Возможности «Телебанка» шире, чем у большинства конкурентов. Можно открыть срочный вклад, стать клиентом ПИФа, оказать благотворительную помощь. Много шаблонов. Интерфейс отлавливает опечатки в номерах счетов. Из неудобств: в истории платежей указаны лишь проводки из ВТБ.

**МДМ-БАНК**

Подписка занимает не менее двух недель и требует как минимум двух визитов в банк. Нет возможности создать расписание регулярных платежей (скажем, ежемесячных оплат счетов за свет), чтобы те проводились автоматически. Переводы в другие банки можно делать только для оплаты строго ограниченного перечня услуг.

**МОСКОМПРИВАТБАНК**

Единственный из протестированных сервисов, который доступен без предварительного посещения банка. Для подключения достаточно пройти онлайновую регистрацию, отправив SМS-запрос и получив пароль. Однако в этом случае нельзя проводить транзакции больше чем на $200. Для получения больших возможностей необходимо прийти в отделение и оформить пластиковую карту. В системе есть возможность делать экспресс-переводы через Privat Money и Western Union.

**«ПЕТРОКОММЕРЦ»**

Потребуется установить дополнительный софт, но это отнимет всего пять минут. Увы, в системе нет шаблонов для оплаты популярных услуг.

**ПРОМСВЯЗЬБАНК**

Как и в Банке Москвы, «Райффайзене» и Росбанке, при регистрации генерируются электронные ключи, которые потом хранятся на дискете или на жестком диске компьютера. Но здесь ключи нужно еще заверить в банке, снова посетив отделение. Заставить программу работать непросто, но возможности системы широкие. В скором времени банк выпустит скретч-карты для пополнения счета, как у операторов сотовой связи.

**РАЙФФАЙЗЕНБАНК**

Две претензии — долгая процедура оформления доступа и отсутствие готовых шаблонов. Зато никаких проблем с установкой ПО, неплохая служба поддержки.

**СИТИБАНК**

Клиент сам создает логин и пароль, причем для ввода пароля используется «виртуальная клавиатура»: на экране появляется изображение клавиш, которые «нажимаются» кликами мышки. В остальном система вполне удобна. Отсутствие встроенных шаблонов отчасти компенсируется широкими возможностями создания и настройки собственных. Все работает очень быстро.

**«УРАЛСИБ»**

Очень сложная процедура установки. Вместо дискеты в «Уралсибе» выдают USB-брелок с персональными ключами и сертификатами. Для запуска системы с сайта банка нужно загрузить дополнительное ПО и активировать его, что потребует недюжинных компьютерных навыков. Зато в «Уралсибе» можно оплачивать коммунальные услуги и связь без комиссии.

Таким образом можно прийти к выводу, что система интернет-банкинга в России еще очень далека от совершенства. Как видно еще не достаточно накоплено опыта по формированию таких систем. Также большое влияние оказывает недостаточность нормативно-правовой базы и стандартов.

**Заключение**

Итак, интернет-банкинг - это система удаленного получения банковских услуг через Интернет. Виртуальное общение с банком осуществляется в интерактивном режиме - через сайт банка.

Новые возможности интернет-банкинга делают его одним из наиболее динамично развивающихся банковских сервисов в мире. Есть все основания предполагать, что банки скоро просто не смогут обходиться без предоставления интернет-услуг, иначе они будут терять клиентов. В наше время большое значение имеет скорость оказания банковских услуг, что возможно при условии управления счетами в режиме реального времени из любого места. Через год-два услуги интернет-банкинга станут стандартными для большинства банков, когда основными требованиями клиентов станут удобство, мобильность и оперативность. Самые смелые аналитики уже сейчас сходятся во мнении, что интернет-банкинг можно рассматривать как самое полезное изобретение со времен появления телефона. В любом случае каждый из нас может уже сейчас оценить возможности интернет-банкинга.