

Российский малый бизнес, который не соответствует требованиям упрощенного и льготного налогообложения, переходит в Республику Казахстан с более простой регистрацией, учетом и налоговым администрированием малого бизнеса.

Таким образом, можно сделать вывод, что необходимо стремиться к унификации налогообложения в странах ВТО, которая требует соответствующих изменений в налоговых законодательствах.

Литература

1. Казахстан в рейтинге «Doing Business 2016» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: ra-academy.kz/images/Center anticor/DB 2016.pdf. – Дата доступа: 20.01.2017.

2. О налогах и других обязательных платежах в бюджет : Кодекс Респ. Казахстан, 10 дек. 2008 г., № 99-IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2017 г.). – Режим доступа: <http://zakon.kz>. – Дата доступа: 25.02.2017.

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 31 июля 1998 г., № 146-ФЗ : принят Гос. Думой 16 июля 1998 г. : одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 г. : в ред. Федер. закона от 01.01. 2017 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – М., 2017.

4. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : 29 дек. 2009 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобрен Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.01.2017 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ЗАО «КонсультантПлюс». – Минск, 2017.

П.А. Товпеко, И.И. Королева, В.С. Петрова
Волгоградский государственный университет
(Волгоград, Российская Федерация)

Научный руководитель – кандидат экономических наук С.С. Евдокимова

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Сфера услуг – ведущий сектор экономики в большинстве развитых стран. В современном мире одной из наиболее динамично развивающихся сфер в мировой экономике является индустрия банковских услуг. Движущей силой такого развития являются как высокий спрос со стороны потребителей, так и высокий уровень конкуренции на рынке, побуждающий постоянно совершенствовать уже имеющиеся продукты и услуги и создавать новые.

Вместе с тем в настоящее время наблюдаются недостаточная обеспеченность банковскими услугами некоторых регионов Российской Федерации. Так, например, в Южном, Северо-Кавказском, Приволжском, Уральском, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами ниже единицы (см. таблицу). В Волгоградской области данный показатель ниже, чем в целом по Южному федеральному округу, однако отмечается самый высокий индекс развития сберегательного дела среди регионов ЮФО.

Сама по себе банковская услуга – это совокупность банковских операций, проводимых по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату. Наряду с данным понятием для характеристики конечного результата банковской деятельности, предназначенного для удовлетворения потребностей клиентов, часто используется термин «банковский продукт».

Обеспеченность регионов Российской Федерации банковскими услугами по состоянию на 01.01.2016 г.

Регион	Институциональная насыщенность банковскими услугами	Финансовая насыщенность банковскими услугами	Индекс развития сберегательного дела	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
Центральный федеральный округ	1,00	1,27	1,47	1,23
Северо-Западный федеральный округ	1,15	1,04	1,16	1,12
Южный федеральный округ	1,08	0,91	0,66	0,86
Республика Адыгея (Адыгея)	1,03	0,92	0,35	0,69
Республика Калмыкия	0,61	0,94	0,42	0,62
Краснодарский край	1,18	0,96	0,64	0,90
Астраханская область	0,99	0,57	0,57	0,68
Волгоградская область	0,82	0,59	0,74	0,71
Ростовская область	1,15	1,13	0,71	0,97
Северо-Кавказский федеральный округ	0,46	0,57	0,29	0,43
Приволжский федеральный округ	1,03	0,87	0,73	0,87
Уральский федеральный округ	1,10	0,74	0,77	0,86
Сибирский федеральный округ	0,95	0,90	0,68	0,84
Дальневосточный федеральный округ	1,19	0,67	0,70	0,83
Крымский федеральный округ	0,93	-	0,16	-

Источник: составлено авторами по данным отчета Центрального банка Российской Федерации о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 г.

Данные понятия близки, а различие между ними скорее количественного характера, нежели качественного. Так, банковский продукт может включать в себя одну услугу, а может целый комплекс, пакет услуг. Формирование таких пакетов началось еще с 1970-х гг. и очень популярно в современном мире. Таким образом, банковский продукт есть ничто иное, как отдельная банковская услуга или целый комплекс взаимосвязанных услуг, предназначенных для удовлетворения потребностей клиентов банка.

Наиболее ценными в настоящее время для большинства потребителей банковских услуг и продуктов являются такие качества банковского обслуживания, как скорость, прозрачность процессов и простота взаимодействия. Именно на достижение лучших результатов в данных областях в первую очередь направлена банковская деятельность.

По мнению авторов, на современном этапе наиболее яркой и развивающейся тенденцией в банковской сфере является внедрение инноваций. Банковская инновация есть не что иное, как продукт, услуга или технология, внедрение которой приводит к качественным изменениям в банковской деятельности и, как правило, приносит банку напрямую или опосре-

дованно дополнительную прибыль [1, с. 170]. Такого рода новшества позволяют, в первую очередь, ускорить привычные операции, осуществляемые банком, и тем самым повысить качество обслуживания, удовлетворить потребности большего количества потребителей, привлечь новых клиентов и остаться конкурентоспособными.

Исследователи различают несколько типов банковских инноваций, они же являются универсальными для многих отраслей. Так, можно выделить продуктовый, технологический, рыночный, управленческий и маркетинговый типы инноваций. В зависимости от причины зарождения инноваций выделяют стратегические и реактивные инновации. Стратегические инновации позволяют достигнуть конкурентных преимуществ, реактивные – есть реакция банка на действия других игроков рынка [2, с. 596].

Первое место в банковской сфере занимают технологические и продуктовые инновации, предполагающие внедрение нового продукта, процесса или операции с целью сокращения издержек, снижение себестоимости, а также получения конкурентных преимуществ. Так, достаточно давно существуют и продолжают набирать обороты интернет-банкинг и мобильный банкинг. Данные продукты позволяют клиентам банка посредством персонального компьютера или мобильного телефона в любое удобное время совершать операции с денежными средствами на своих текущих, накопительных счетах, депозитах и др., получать по ним выписки, производить конвертацию, платежи и переводы. Все это существенно сокращает затраты времени как потребителей, так и производителей банковских услуг. Для оптимизации данного процесса банк создает удаленные каналы доступа. К ним, на примере АО «Альфа-Банк», относятся такие продукты, как Alfa Click, Alfa Check, Alfa mobile.

Согласно данным аналитического агентства Markswebb Rank and Report, в 2016 г. основными параметрами эффективности для мобильного и интернет-банкинга были функциональность и удобство использования. В России интернет-банкинг используют более 35,3 млн чел. в возрасте от 18 до 64 лет, из них порядка 18 млн используют также мобильный банкинг [3]. Численность пользователей из года в год растет: так, в 2015 г. она возросла на 51 % по сравнению с предыдущим годом [4].

Возможность оплаты банковскими картами в различных товарно-сервисных предприятиях также существенно экономит время покупателей. Кроме того, отпадает необходимость иметь при себе крупные суммы наличных денег, что позволяет обезопасить себя от случайной их потери.

Несмотря на то что первые международные пластиковые карты появились достаточно давно, с каждым годом появляются новые возможности их использования. Так, в данной области произошла настоящая технологическая революция, результатом которой стало появление бесконтактной карты с инновационной технологией бесконтактных платежей PayPass или PayWave. На карте присутствуют одновременно магнитная полоса, чип и встроенная антенна для проведения покупок с использованием бесконтактных технологий. По заявлению платежных систем Visa и MasterCard, до начала 2019 г. торговые точки в принудительном порядке должны обновить платежные терминалы на новые, поддерживающие данную технологию. Согласно статистике, на конец 2016 г. более 15 % платежных терминалов уже были способны принимать бесконтактные платежи. Из всех платежей, совершенных с момента появления данной технологии, более 80 % приходится на сумму до 1 тыс. руб. За год в целом объем транзакций вырос в 2,5 раза, а количество таких сделок в 4,5 раза [5].

Технология MasterCard PayPass также была применена АО «Альфа-Банк» при изобретении браслетов с технологией бесконтактных платежей.

В сфере бесконтактных платежей новшеством являются бесконтактные мобильные платежные системы Apple Pay и Samsung Pay, запущенные в России с сентября 2016 г. В отличие от предшествующих систем платеж совершается с помощью мобильного устройства. Но такая технология доступна только для владельцев определенных моделей телефонов.

Развитие инновационных технологий не только повышает эффективность банковской деятельности, но и приводит к обострению проблемы финансовых потерь банковских организаций вследствие мошенничества (например, кража денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты, путем приближения POS-терминала или бесконтактного считывателя к сумкам, карманам одежды). Так, в 2015 г. было совершено более 260 тыс. несанкционированных операций с использованием платежных карт на общую сумму 1,14 млрд руб. (рис. 1, 2), однако по сравнению с 2014 г. количество и объем несанкционированных операций уменьшились.

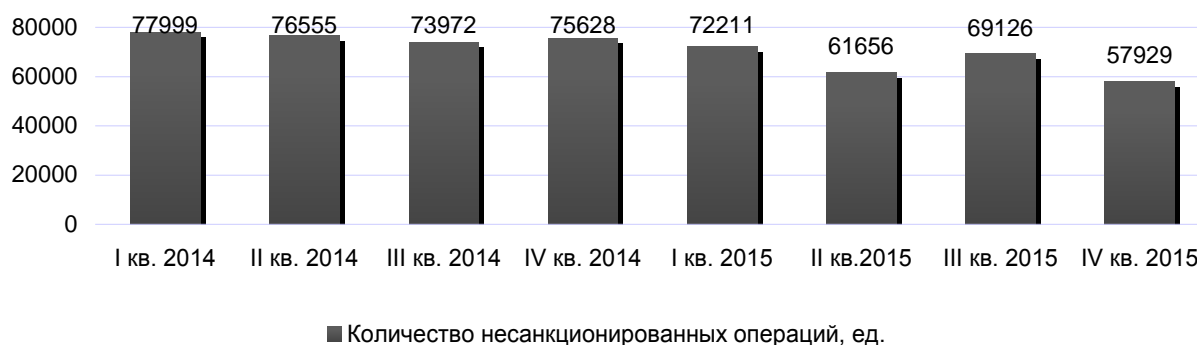


Рисунок 1. – Динамика количества несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2014-2015 гг.

Источник: составлено авторами по данным обзора Центрального банка Российской Федерации о несанкционированных переводах денежных средств.

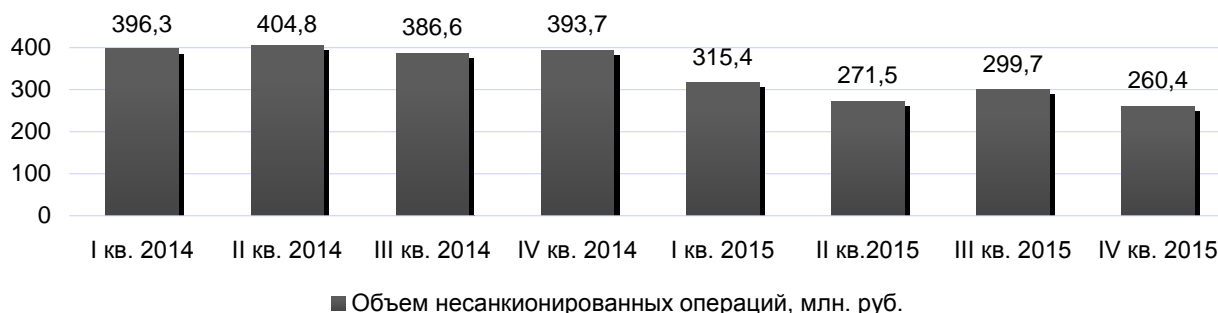


Рисунок 2. – Динамика объема несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2014–2015 гг.

Источник: составлено авторами по данным обзора Центрального банка Российской Федерации о несанкционированных переводах денежных средств.

Наибольшее количество несанкционированных операций с использованием платежных карт, как свидетельствуют данные рис. 3, совершается посредством мобильных устройств и сети Интернет.

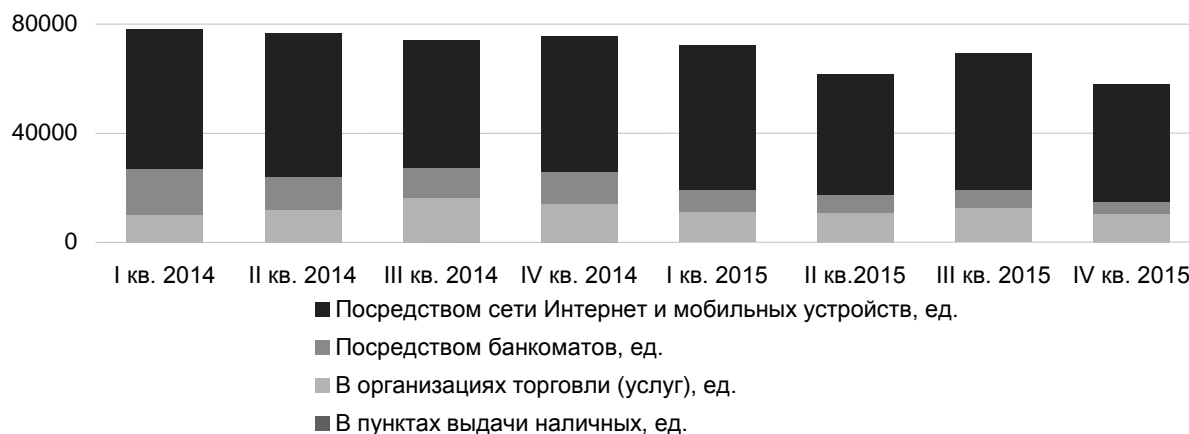


Рисунок 3. – Количество несанкционированных операций по видам инфраструктуры использования платежных карт в 2014–2015 гг.

Источник: составлено авторами по данным обзора Центрального банка Российской Федерации о несанкционированных переводах денежных средств.

Таким образом, появление приведенных выше технологических новшеств является неизбежным, что обусловлено рядом объективных причин. Во-первых, изменение образа жизни людей – ограниченность времени требует ускорения всех процессов. Во-вторых, внедрение новых технологий во все сферы человеческой жизни побуждает участников рынка идти в ногу со временем, а высокая конкуренция на рынке стимулирует развитие инноваций для привлечения большего числа клиентов, а также сокращения издержек самого банка.

Вместе с тем, несмотря на текущие тенденции, существуют определенные сдерживающие силы: невысокая степень доверия к электронным каналам в отношении их надежности, неосведомленность в области банковских инноваций, консервативность населения старших возрастных групп. Все это побуждает игроков на рынке банковских услуг создавать все более понятные, доступные и удобные в использовании продукты и услуги.

Литература

1. *Просалова, В.С.* Понятие банковских инноваций и их классификация / В.С. Просалова, А.А. Никитина // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2013. – №1 (19). – С. 168–173.
2. *Жданова, О.Р.* Современные тенденции банковской инноваций / О.Р. Жданова, А.М. Карминский // XXII Всероссийское совещание по проблемам управления ВСПУ-2014. – М., 2014. – С. 5962–5972.
3. *Mobile Banking Rank 2016* [Электронный ресурс] // Аналитическое агентство Markswebb Rank & Report. – Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/mobile-banking-rank-2016>.
4. *Internet Banking Rank 2016* [Электронный ресурс] // Аналитическое агентство Markswebb Rank & Report. – Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2016>.

5. Обзор мирового рынка бесконтактных платежей [Электронный ресурс] // Json.tv. – Режим доступа: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/obzor-mirovogo-rynka-beskontaktnyh-platejey-20150414042104.