

удельного веса затрат на приобретение машин, оборудования, транспортных средств прирост цен осуществляется более медленными темпами.

Литература:

1. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ. 2012. – 527 с.
2. Халафян, А.А. STATISTICA 6. Статистический анализ данных: учебник / А.А. Халафян. – М.: ООО «Бином-Пресс», 2007. – 512 с.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ

***В.Д. Сапрыкина, Ю.В. Болтенкова, А.А. Гулько
г. Белгород, Россия***

В последнее время в связи с научно-техническим прогрессом наблюдаются фундаментальные изменения в обществе, государственном управлении, экономике и бизнесе. В банковской сфере эти изменения означают полный пересмотр взаимоотношений с клиентами и способов предоставления им услуг. Одним из актуальных направлений совершенствования спектра услуг является дистанционное банковское обслуживание.

Дистанционное обслуживание представляет собой технологии предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом [1, с.23]. Такой вид обслуживания набирает популярность, так как крайне удобен как для банков, так и для их клиентов. Одним он позволяет сократить затраты, увеличить эффективность работы и расширить клиентскую базу, а другим предоставляет доступ к услугам в любое удобное время.

К основным видам дистанционных услуг сегодня относят: карточные услуги, интернет-банкинг, телебанкинг. Из них карточные услуги уже долгое время остаются одними из самых востребованных. Это обусловлено, в первую очередь, их простотой, доступностью и удобством, а также высоким уровнем безопасности по сравнению с остальными видами услуг при условии, что владелец обладает базовым запасом финансовых знаний, чтобы противостоять мошенникам. Но вместе с тем, существуют и определенные проблемы в развитии данного вида услуг. В основном они напрямую связаны с системами обращения в торговых точках и сетях, принимающих к оплате пластиковые карты. Их отсталость от уровня выпуска карт и есть главная проблема в продвижении карточных услуг населению.

На сегодняшний день рынок платежных карт в нашей стране достаточно развитой. В силу того, что потенциал его роста ограничен насыщенностью рынка, в последнее время наблюдается замедление эмиссии, но объемы выполняемых по ним операций стабильно растут (табл. 1).

По данным таблицы 1 за последние 3 года рост объема операций по платежным картам составил почти 3,5 миллиарда единиц, что составляет около 65%. Следует также отметить, что за рассматриваемый период значительно изменились общие тенденции использования банковских карт: если в 2013 году почти половина россиян пользовалась ими лишь для снятия наличных, то в 2015 в приоритете стала оплата товаров и услуг (за три года объем данных операций увеличился на 110,2%).

При этом наибольший спрос имеют платежные карты в таких крупных мегаполисах, как Москва и Санкт-Петербург. На их долю приходится 41% всех выпущенных карт по стране [11]. А крупнейшим банком-эмитентом сегодня является

Сбербанк России. В 2015 году объем выпущенных им карт составил 118 миллионов единиц – это около 45% всего российского рынка [9].

Таблица 1

Операции, совершенные физическими лицами на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, в 2013-2015 гг.

Показатель		За 9 месяцев			Темп роста, %		
		2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014	2015/2013
Количество карт, млн. ед.		210,8	223,6	239,6	106,1	107,2	113,7
Объем операций (включая операции за рубежом), млн. ед.		5351,5	6922,8	8826,7	129,4	127,5	164,9
в том числе:	по получению наличных денег, млн. ед.	2304,7	2419,7	2421,2	105,0	100,1	105,1
	по оплате товаров и услуг, млн. ед.	3046,8	4503,2	6405,5	147,8	142,2	210,2

Источник: [6].

На втором месте по популярности такой вид дистанционных услуг как интернет-банкинг. Он представляет собой управление банковскими счетами и картами через интернет. Сегодня это очень перспективное направление, и причин этому может быть несколько: широкий спектр предоставляемых операций, низкие тарифы и значительная экономия времени. За последние три года доля пользователей данного сервиса возросла почти в 2 раза и составила 23,3 миллиона россиян. В основном, это граждане 25-45 лет с доходом до 50 тысяч рублей и проживающие за пределами городов-миллионеров [7].

Интернет-банкинг сегодня предлагает абсолютное большинство банков (86%). А лидером уже долгое время остается Сбербанк России. Интернет-сервис данного банка использует половина россиян. Второе и третье место по популярности занимают, соответственно, системы Альфа-«Клик» Альфа-Банка и «Телебанк» ВТБ24, уступая аудитории «Сбербанк Онлайн» почти в пять раз [7].

В силу такой широкой распространенности последние пару лет основные изменения на данном рынке происходят лишь в качественной плоскости – перевод сервисов на новые программные платформы, обновление дизайна интерфейсов, подключение новых функций для пользователей.

Еще один вид дистанционных банковских услуг – телефонный банкинг. Он представляет собой способ осуществления банковских операций посредством мобильных устройств и включает 2 основных направления: SMS-банк и мобильный банк (с использованием интернет-технологий). Главными преимуществами данного сервиса являются возможность совершать разнообразные банковские операций повсеместно в любое удобное время и контроль собственных денежных средств через уведомления об их движении.

Несмотря на то, что доля пользователей данного сервиса за последние 3 года увеличилась почти в 2 раза, составляет она всего 48% [7]. Такой низкий показатель можно объяснить слабой функциональностью сервиса. Мобильным приложениям не хватает традиционных функций, к которым привыкли пользователи больших и громоздких, но функциональных интернет-банков. Однако, значительный прорыв в данном направлении есть у ТКС Банка. На сегодняшний день он обладает максимально широким

функционалом и простым интерфейсом. И это неслучайно. ТКС Банк – это первый в нашей стране онлайн-банк. В нем не стали надстраивать новые каналы над традиционной банковской архитектурой - у него нет ни отделений, ни собственных банкоматов. Ориентируясь лишь на мобильные и интернет-услуги, ТКС Банк быстрее вводит технологические новшества и подстраивается под интересы своих клиентов.

В связи с этим можно предположить, что традиционные банки, в виде офисов и отделений, постепенно будут уходить в прошлое. Их основой станут электронные технологии. В Европе этот переход уже начался. Например, в представленном Европейским центральным банком исследовании 2014 года отражена информация о массовом закрытии отделений коммерческих банков. Так за последние четыре года европейские банки закрыли около 20 тысяч отделений [5, с.66].

В России в связи с усугубляющейся ситуацией на банковском рынке также возник вопрос об эффективности отделений. Одной из основных причин являются необоснованно высокие затраты на обслуживание каждого из них. В среднем на одно отделение они составляют от 5 до 20 миллионов рублей в год [11].

За последний год количество отделений российских коммерческих банков существенно сократилось с 41598 единиц на начало 2015 года до 37198 на аналогичный период 2016 года [11]. В этом, правда, просматривается рука вовсе не рынка, а соответствующей политики Центрального Банка Российской Федерации, то есть данный спад нельзя назвать «органическим».

Однако, полный отказ от отделений пока вряд ли возможен. Во-первых, из-за консерватизма и апатичности населения. А, во-вторых, из-за, довольно, низкого уровня безопасности данных сервисов.

Что касается конкретно каждого вида дистанционных банковских услуг, то можно предположить следующие пути их развития. Пластиковые карты в скором времени могут выйти из обращения. Это обсуждалось еще на Петербургском международном экономическом форуме в 2014 году. На сегодняшний день существует большое количество других, более удобных, устройств. Пластиковые карты по своей сути – это лишь промежуточный продукт, который ждет своей замены.

Основной потенциал развития рынка систем дистанционного банковского обслуживания сегодня составляют кредитные организации, планирующие внедрение и активное развитие интернет-банкинга и телебанкинга. Именно такие системы и решения будут наиболее динамично развиваться в ближайшие годы.

К 2020 году, по данным Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, планируется добиться показателя доступности широкополосного доступа в Интернет в 97% [8]. В связи с этим, доступность Интернет-банкинга значительно возрастет. Вероятно, появятся новые функции, например, видео-консультации. Это позволит вести удаленную поддержку клиентов в различных местах по всему миру.

Но вместе с тем, продолжает активно развиваться и мошенничество. Ущерб от противоправной деятельности растет пропорционально росту популярности интернета. Меры безопасности, разрабатываемые сегодня, устаревшие и не могут полностью защитить ресурсы от хакерских атак, однако позволяют сохранить некое равновесие без существенных изменений. А будущее за биометрической идентификацией: по голосу, лицу и отпечаткам пальцев. Так испанский банк Inter, например, уже создал приложение для смартфона, распознающее радужную оболочку глаз, а канадская компания Biopium изобрела браслет, который идентифицирует владельца по сердечному ритму [2, с. 4]. Появление портативных сканеров ДНК обещает очередную технологическую революцию в области идентификации клиентов. Тогда можно будет смело говорить о предоставлении гораздо большего разнообразия возможностей защиты персональной информации и денежных средств. Но, совершенствуя систему безопасности, банки не должны усложнять сам сервис. Процедура приобретения финансовой услуги должна быть простой, иначе

пользователь легко может предпочесть конкурентов. Это результат синдрома недостатка внимания в современном мире [4, с. 20].

Наряду с распространением интернет-банкинга, будет все более популярен мобильный банкинг. Рост востребованности приложений мобильного банка продолжится на фоне увеличения распространенности мобильных устройств, а также повышения финансовой грамотности населения и наличия тарифных барьеров на проведение тех или иных операций в офисах банков [3, с. 508].

На сегодняшний день активными пользователями мобильного банкинга является один миллиард человек. К 2020 году планируется, что этот показатель достигнет два миллиарда, а это более трети всего взрослого населения Земли [6]. Таким образом, мобильный банкинг из вторичного канала обслуживания банковских клиентов скоро превратится в ведущую философию ведения банковского бизнеса.

В Западной Европе средства мобильной связи уже выходят на первое место, обходя персональные компьютеры по популярности использования для совершения банковских операций [6]. Одной из причин этого является популяризация технологии бесконтактных платежей. Она позволяет делать покупки, поднеся смартфон к считывающему терминалу. Стоит отметить, что это не только удобно, но еще и экономически выгодно. Комиссия торгово-сервисного предприятия, в котором клиент оплачивает товар или услугу, в результате использования этой технологии составит около 1%. В то время как комиссия при использовании терминалов сейчас колеблется от 0,6% до 3% [10]. Однако в нашей стране развитие данной технологии пока затруднено из-за опасений пользователей за конфиденциальность данных, их желания совершать анонимные платежи и недостаточной инфраструктуры.

Еще одним перспективным направлением развития мобильного банкинга сегодня как в нашей стране, так и во всем мире является поиск индивидуального подхода к клиентам и более глубокий анализ информации о них. Это поможет банкам в будущем наладить такие взаимоотношения с клиентами, которые обеспечат глубину, лояльность и продажи – всё то, чего пытались достичь они десять лет назад, и что мы видим сегодня в работе Apple и Google. Благодаря этому мобильный банк в будущем сможет отслеживать перемещения клиента с помощью глобальной системы мобильной связи (GSM), анализировать его поиски в интернете через сервис Google и, объединяя их с данными других источников или предыдущими банковскими транзакциями, делать актуальные предложения в реальном времени. [5, с. 326].

Дополнительным стимулом для развития мобильных банковских технологий может послужить растущая популярность умных носимых устройств – часов и очков дополненной реальности. Посредством таких устройств банки получают возможность передавать своим клиентам короткую информацию о состоянии счетов, расположении и режиме работы ближайших офисов. Но, несмотря на такие широкие перспективы, нельзя сказать, что мобильный банк в скором времени вытеснит интернет-банк, хотя резонно предположить, что он и станет основным каналом банковских транзакций. Мобильный банк выступает как более современная форма давно существующего интернет-банкинга. И, вероятно, они будут лишь дополнять друг друга, предоставив возможность доступа к банковским услугам для населения в соответствии с современным темпом жизни.

Таким образом, проведенный анализ доказывает перспективное развитие дистанционного банковского обслуживания на сегодняшний день как во всем мире, так и в Российской Федерации.

Литература:

1. Лиходеева, Н. И. Применение электронного банкинга при заключении и исполнении банковских договоров [Текст] / Н. И. Лиходеева // Юридическая работа в кредитной организации. – 2014. - №2. – С. 23-27.
2. Ревенков П. В. Безопасность электронного банкинга: услуга и обязанность банка [Текст] / П. В. Ревенков // Финансы и кредит. – 2015. - №8. – С. 2-8.

3. Сапрыкина, В. Д. Актуальные проблемы повышения финансовой грамотности населения в банковской сфере [Текст] / В. Д. Сапрыкина // Вестник СНО: сб. студ. науч. работ / под научн. ред. к-та эк. наук, доц. А. А. Гулько. – Белгород: НИУ «БелГУ», 2014. – С. 507-512.
4. Сапрыкина, В. Д. К вопросу об основных направлениях решения проблемы финансовой грамотности населения [Текст] / В. Д. Сапрыкина, А. А. Гулько // Мир науки и инноваций. – 2015. - №1. – С. 18-25.
5. Скиннер, К. Цифровой банк [Текст]: монография / К. Скиннер. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 399 с.
6. Официальный сайт аналитического агентства Juniper Research [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.juniperresearch.com>, свободный.
7. Официальный сайт аналитического агентства Marksw Webb Rank & Report [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.marksw webb.ru>, свободный.
8. Официальный сайт Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minsvyaz.ru/>, свободный.
9. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>, свободный.
10. Официальный сайт Петербургского международного экономического форума [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.forumspb.com>, свободный.
11. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

*Ю.Н. Северина, Е.Н. Камышанченко
г. Белгород, Россия*

Мировой финансовый рынок активно развивается и на темпы его развития кризисы и спады в экономике влияют незначительно. Но именно банковский сектор является наиболее активным с точки зрения внедрения финансовых инноваций, так как остальные сектора финансового рынка (фондовый рынок, инвестиционные фонды) долгое время занимали в общем объеме значительно меньшую долю, что подтверждает актуальность данной статьи.

Целью настоящего исследования является изучение влияния банковских инноваций на развитие банковской системы.

Наибольшее влияние на формирование и появление, как финансовых инноваций в целом, так и банковских в частности, из множества факторов следует выделить изменения регулятивного характера. По мнению Дж.Ф. Маршалла, с начала 1970-х годов очень быстро развивается дерегулирование рынка финансовых услуг (в данном случае речь идет об американском рынке) [1].

Для успешной конкуренции и удержания имеющихся клиентов, банки, в первую очередь, инвестиционные, вынуждены были обратиться к инновациям. Нужно было не просто ограничиться гарантией размещения инструментов традиционного типа, таких, как акции или облигации. Появилась потребность не просто в новых финансовых инструментах, а именно уникальных, таких, которые бы удовлетворяли уникальные потребности клиента. Именно такие инструменты могли обеспечить дальнейшее сотрудничество клиентов на особых (индивидуальных) договорных условиях.

Следовательно, появление таких финансовых инноваций давало возможность банкам значительно повысить свою прибыльность.