

3. FinTech in 2020: Five Global Trends to Watch // MasterCard : site. URL: https://newsroom.mastercard.com/wp-content/uploads/2020/01/Start-Path--CB-Insights-2020-Trends-Report_FINAL.pdf (date of access: 17.02.2021).

4. Promoting Digital and Innovative SME Financing [Electronic resource] // Global Partnership for Financial Inclusion. International Bank for Reconstruction and Development, the World Bank, 2020: site. URL: https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudi_digitalSME.pdf (date of access: 11.02.2021).

5. Kuzmanova T. Fine-Tuning Europe: How to Win the Global FinTech Race? // Wilfred Martens Centre for European Studies: site. URL: https://www.martens-centre.eu/wp-content/uploads/2020/06/paper_approach_to_fin-tech-web-page_002.pdf (date of access: 15.02.2021).

6. Private FinTech as a tool for sustainable business development in Russia and Kazakhstan // Deloitte. Deloitte CIS Research Center, 2018. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/research-center/Fin-Tech-Market-Trends%202018-en.pdf> (date of access: 12.02.2021).

7. Paschek D., Luminosu C. T., Draghici A. Automated business process management – in times of digital transformation using machine learning or artificial intelligence // Web of Conferences, 2018. URL: https://www.researchgate.net/publication/319012077_Automated_business_process_management_in_times_of_digital_transformation_using_machine_learning_or_artificial_intelligence (date of access: 10.02.2021).

УДК 336.71

НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА БАНКА

Ахмедов Вели¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ студент 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: veli.akhmedov.0909@mail.ru

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье обосновано внедрение кредитно-сберегательной платежной карты типа Visa Junior для повышения эффективности розничного бизнеса банка.

Ключевые слова: розничный бизнес; чистый доход; процентная маржа.

DIRECTIONS OF INCREASING THE EFFICIENCY OF THE BANK'S RETAIL BUSINESS

Akhmedov Veli¹⁾, D. V. Shparun²⁾

¹⁾ 4-year student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: veli.akhmedov.0909@mail.ru

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking Economics,
Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: shparundina@gmail.com

The article substantiates the introduction of a credit and savings payment card of the Visa Junior type to increase the efficiency of the bank's retail business.

Keywords: retail business; net income; interest margin.

Розничный бизнес в современных банках является одним из наиболее доходных и перспективных видов деятельности. Физические лица демонстрируют рост потребления как традиционных, так и инновационных продуктов и услуг, что значимо в условиях стагнации в корпоративном секторе. Также в последние годы имеет место быстрый рост кредитной задолженности физических лиц перед белорусскими банками, что связано со снижением стоимости кредитных ресурсов и восстановлением реальных доходов населения. Однако развитие розничного бизнеса несет для банков и определенные риски: увеличивается кредитный риск, резкий отток вкладов населения способен ухудшить состояние ресурсной базы, увеличение количества держателей платежных карт и объемов операций по ним влечет за собой рост количества сбоев, ошибок, потерь денежных средств клиентов. В ведении розничного бизнеса банкам необходимо соблюдать разумный баланс между доходами, прибылью и рисками, связанными с обслуживанием физических лиц.

В соответствии с действующим стратегическим планом ОАО «БПС-Сбербанк» в области розничного бизнеса установлены следующие цели:

1) рост розничного портфеля за счет альтернативных форм финансирования (карты рассрочки), а также за счет выхода в новые сегменты потребительского кредитования;

2) формирование ресурсной базы розничного бизнеса за счет привлечения большего количества мелких вкладчиков, что позволит избежать риска мгновенного изъятия ликвидности, развития канала привлечения вкладов on-line;

3) развитие транзакционного бизнеса в части роста операций с использованием линейки расчетных карт банка, а также систем ДБО;

4) развитие некредитного бизнеса, построенного на основе инфраструктуры цифрового банкинга;

5) умеренное развитие сети розничных отделений банка, а также развитие альтернативных форматов для обеспечения максимального проникновения на региональные рынки;

б) активная работа по повышению качества клиентского сервиса во всех каналах взаимодействия с клиентами [1].

Одним из направлений повышения эффективности розничного бизнеса ОАО «БПС-Сбербанк» предлагается разработать новый вид кредитно-сберегательной платежной карты Visa Junior. В частности, предлагается внедрить следующий вид платежной карты, основные характеристики которой представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристики внедряемой ОАО «БПС-Сбербанк» кредитно-сберегательной платежной карты типа Visa Junior

| Показатель | Значение | Примечание |
|-----------------------------|--|---|
| Получатель карты | дети клиентов банка, уже имеющих в банке платежные карты кредитного, сберегательного, зарплатного типов | к существующей карте открывается «дочерняя» платежная карта, привязываемая к «родительской» |
| Сберегательная составляющая | на остаток до 200 руб. – 5,0 % годовых | повышенная доходность на остаток сверх определенной суммы будет стимулировать формирование |
| | на остаток свыше 200 руб. – 7,0 % годовых | минимального устойчивого остатка средств, привлекаемых банком для использования |
| Кредитная составляющая | Овердрафт: возраст до 16 лет – до 200 руб.; возраст от 16 лет – до 500 тыс. руб. | овердрафт выдается на сумму не более 10 % от среднего оборота по «родительской» карте за месяц; ставка минимальная – 14,5 % годовых, начиная с 31 дня пользования средствами |
| Бонусная программа | динамичная система скидок на товары и услуги (от 1–3 % в розничной сети до 30– 50 % в сфере услуг, развлечений и отдыха) | при расчете карточкой на предприятиях, обслуживаемых банком, с которыми банк заключит соглашения будут предоставляться скидки с цены |
| Преимущества | 1) Доступ родителя к карте 24/7 2) Бесплатные СМС родителю и ребенку 3) Настройка лимитов 4) Финансовое воспитание – первая банковская карта для ребенка – первые взрослые шаги в жизни 5) Сохрани и приумножь от 5 % до 8 % на остаток денежных средств | |

Примечание – Источник: разработка автора.

Таким образом, как видно из представленной таблицы, предлагаемая к внедрению новая кредитно-сберегательная платежная карточка Visa Junior позволит ОАО «БПС-Сбербанк» решить сразу несколько задач в области обслуживания своих уже существующих и новых клиентов в сфере работы с физическими лицами:

- банк сможет привлечь новых клиентов и обеспечить прирост эмиссии платежных карточек;

- будут упрощены расчеты для детей клиентов банка, родителям придется давать детям меньше наличных денег, в результате чего будет повышена доля безналичных расчетов;

- за счет сберегательной составляющей платежной карты банк сможет привлечь дополнительные ресурсы, за счет устойчивой части которых он сможет увеличить свои возможности по активным операциям;

- за счет кредитной составляющей платежной карты банк сможет дополнительно обеспечить прирост процентных доходов.

По состоянию на 01.01.2021 доля безналичного оборота в целом по банку составила порядка 33 %. По объему эмиссии банковских платежных карт ОАО «БПС-Сбербанк» занимает 3-ю позицию по банковской системе. Объем карт на начало января 2021 года составил порядка 1 млн 400 тыс. штук – 8 % всех карточек по стране, из которых 785 850 шт. – зарплатные платежные карты.

Именно эти типы карт и их держатели являются целевыми для ОАО «БПС-Сбербанк» при рассмотрении предложения новой платежной карты.

Произведем расчет минимально возможного эффекта от реализации такой платежной карты исходя из того, что, если хотя бы 1 % от существующих целевых держателей платежных карт воспримут новый продукт. Тогда число выпущенных карт Visa Junior может составить:

$$785\,850 \times 1\% = 7\,858,5 \text{ штук.}$$

Исходя из этого, в таблице 2 произведем расчет возможного чистого дохода ОАО «БПС-Сбербанк» с учетом сложившейся в банке чистой процентной маржи.

Таблица 2 – Расчет чистого дохода ОАО «БПС-Сбербанк» от внедрения кредитно-сберегательной платежной карты типа Visa Junior

| Показатель | Значение |
|---|----------|
| Число карточек, шт. | 7 858,5 |
| Минимальная сумма депозита на карточке, руб. | 200 |
| Процент карточек с сохранением минимальной суммы депозита, % | 50,0 |
| Итоговая сумма депозита по всем карточкам, тыс. руб. | 785,8 |
| Чистая процентная маржа банка (2020 г.), % | 3,23 |
| Ожидаемый чистый доход по операциям с привлечением дополнительных ресурсов, тыс. руб. | 25,38 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2].

Чистая процентная маржа ОАО «БПС-Сбербанк» рассчитана как разница между процентными доходами и процентными расходами, соотношенная с величиной доходных активов и выраженная в процентах:

$$[(303,4 - 140,4) / 5043,1] \times 100 = 3,23 \%$$

С учетом налога на прибыль, который для банковских организаций составляет 25 %, прибыль банка составит:

$$25,38 \times 0,75 = 19,03 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, произведенные расчеты показывают, что за счет внедрения новой кредитно-сберегательной карты типа Visa Junior ОАО «БПС-Сбербанк» при сложившемся уровне доходности сможет получить до 19,03 тыс. руб. прибыли даже в случае, если новый продукт будет принят только 1 % клиентов банка, являющихся целевой аудиторией по предлагаемой услуге.

Библиографические ссылки

1. Бизнес-план (стратегический план развития) банка : сайт ОАО «БПС-Сбербанк». URL: <https://www.sber-bank.by/page/revealing> (дата обращения: 15.04.2021).

2. Финансовая отчетность ОАО «БПС-Сбербанк» за 2020 г. : сайт ОАО «БПС-Сбербанк». Минск, 2020 URL: <https://www.sber-bank.by/page/financial-statements> (дата обращения: 17.03.2021).

3. Короткевич А. И., Шпарун Д. В., Табала Д. Ч. Финансы : электронный учебно-методический комплекс для специальности: 1-25 01 04 «Финансы и кредит»; БГУ, Экономический фак., Каф. банковской экономики. Минск : БГУ, 2018. 380 с.

УДК 330: 004.056.53

ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ В КОРПОРАТИВНОЙ СЕТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕХНОЛОГИИ VPN

Д. В. Аникин

*магистрант, Национальный исследовательский университет ИТМО,
г. Санкт-Петербург, Российская Федерация, e-mail: anikin406@gmail.com*

В статье рассматриваются проблемы безопасности, с которыми сталкиваются современные специалисты по защите информации, невозможно устранить с помощью какого-либо одного приложения. Хотя повышение уровня безопас-