

БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В ОАО «БЕЛИНВЕСТБАНК»

В. Г. Ковалев

*Учреждение образования «Гомельский государственный
технический университет имени П. О. Сухого», Беларусь*

Научный руководитель Е. М. Карпенко

Зарплатные проекты подразумевают использование карточек для выдачи заработной платы и осуществления иных платежей, приравненных к ней, работникам предприятий, учреждений и организаций, а также дальнейшее обслуживание данных карточек в соответствии с условиями заключаемых договоров о зарплатном обслуживании с применением карточек.

Сегодня реализация зарплатных проектов с использованием банковских пластиковых карточек является одним из приоритетных направлений «карточного»

бизнеса банков. Именно такие проекты позволяют банкам добиться ощутимого роста эмиссии карточек и, соответственно, увеличения остатков средств на карт-счетах держателей карточек. Аккумуляция денежных средств на карт-счетах в банке и повышение размера их среднедневных остатков – основной путь повышения доходности «карточных» программ банка. Ориентированность банка на развитие зарплатных проектов позволяет ему в довольно короткие сроки добиться серьезных результатов в области «карточного» бизнеса.

Применяя технологию выдачи заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек предприятие получает следующие преимущества:

- в значительной степени облегчается работа бухгалтерии, наличие кассы в учреждении становится практически ненужным, в результате, высвобождаются значительные трудовые ресурсы, которые могут быть направлены на решение иных задач;
- отсутствует необходимость получать, доставлять, хранить наличные денежные средства, что всегда связано с определенными расходами и непредвиденными ситуациями. Более того, резко сокращается возможность злоупотреблений со стороны работников предприятия на всех стадиях работы с денежными средствами;
- не нужно депонировать невостребованные наличные денежные средства;
- со временем, по мере роста доверия к «карточным» продуктам со стороны сотрудников, сглаживаются пиковые нагрузки в дни выдачи заработной платы, благодаря увеличению периода ее выдачи, что устраняет потерю рабочего времени;
- использование «карточных» технологий в рамках предприятия позволяет на определенном этапе развития проектов упростить учет движения различных безналичных выплат на предприятии.

Использование пластиковых карточек для выдачи заработной платы имеет преимущества не только для самого предприятия, но и для его сотрудников, в частности, это возможность:

- получать дополнительный доход за счет повышенных процентов по остаткам средств на карт-счетах;
- безопасного использования заработанных средств (в отличие от наличных денежных средств пропавшая карточка не означает потерю денег);
- избавиться от толстых кошельков, грязных и порванных купюр;
- исключения проблем при выдаче сдачи на предприятиях торговли и сервиса.

В случае устойчивого экономического положения предприятия по договоренности с банком возможно получение овердрафта по карточке в пределах лимита, зависящего от заработной платы сотрудника, что также является весомым дополнительным стимулом для заинтересованности работников в использовании карточек.

Преимущества для банка:

- относительно дешевая ресурсная база, возможность аккумуляции значительных денежных средств на карт-счетах и дальнейшее их размещение в доходные активы;
- более тесная взаимосвязь клиента и банка;
- возможность внедрения и развития различных новых технологий и услуг с использованием карточек в массовых объемах.

В связи со всем вышесказанным попытаемся составить план и рассчитать экономический эффект от внедрения зарплатного проекта для ОАО «Белинвест-

банк». В качестве объекта исследования будет выступать условное предприятие численностью 745 человек, средняя зарплата каждого из которых составляет 395 000 р.

Составим общий план реализации зарплатного проекта (табл. 1). Отметим, что данный план основывается на имеющемся практическом опыте ОАО «Белинвестбанк».

Таблица 1

**Общий план реализации зарплатного проекта
с использованием карточек**

Номер этапа	Мероприятия
1	Проведение предварительных переговоров с предприятием, определенным для внедрения зарплатного проекта, обсуждение условий заключения договора, сроков реализации нижеприведенных мероприятий
2	Подготовка договора между предприятием и банком
3	Согласование договора с предприятием; подписание договора между банком (филиалом) и предприятием
4	Изучение существующих взаимоотношений предприятия и филиала; изучение существующего порядка начисления и выплаты заработной платы на предприятии (организационные аспекты и учет); изучение существующего порядка начисления и выплаты заработной платы на предприятии (техническо-программная реализация одновременно с этапами 6–7); изучение топографии предприятия, исходя из предполагаемой организации выдачи зарплаты
5	Заполнение паспорта зарплатного проекта (на основании результатов исследований); определение необходимого состава и конфигурации программно-технических средств на основании результатов исследования топографии предприятия и предполагаемого варианта реализации зарплатного проекта
6	Подготовка и согласование полной схемы зарплатного обслуживания для рассматриваемого предприятия; составление календарного плана внедрения зарплатного проекта
7	Расчет окупаемости зарплатного проекта
8	Составление полного проекта использования на предприятии зарплатной модели использования карточек, обобщающего результаты произведенных исследований, а также включающего в себя заключенный договор и календарный план внедрения проекта; проведение кампании по информированию работников предприятия о предоставляемых услугах и основах использования карточек
9	Организационная и техническая подготовка к реализации проекта (оборудование рабочих мест, обучение персонала, коммуникации, развитие инфраструктуры и т. д.); заключение с работниками предприятия договоров на пользование карточкой
10	Выдача карточек и их обслуживание
11	Анкетирование работников предприятия по истечении трех месяцев пользования карточками с целью улучшения обслуживания и выработки дополнительных услуг, предоставляемых держателям карточек
12	Анализ собранных анкет
13	Выработка рекомендаций по корректировке проекта

14	Корректировка условий проекта
----	-------------------------------

Развитие зарплатных проектов связано со значительными инвестициями банка и существенными текущими расходами, поскольку «карточные» технологии – это достаточно новый и высокотехнологичный продукт, требующий больших расходов на создание инфраструктуры приема карточек, коммуникации, заготовки карточек, оборудование рабочих мест, модернизацию программного обеспечения и т. д. Кроме того, участие в международных системах требует также расходов на поддержание членства в этих системах, обучение, уплату комиссий банкам-спонсорам, оплату процессинговых услуг и т. д. В связи с этим, важным моментом является расчет окупаемости зарплатных проектов банка, оценка примерных сроков производимых инвестиций.

Рассмотрим один из возможных вариантов подхода к расчету окупаемости. На практике можно найти как более простые, так и более сложные подходы. Однако для общего понимания окупаемости зарплатного проекта представленный подход наиболее универсален.

Рассчитаем окупаемость зарплатного проекта. Окупаемость предполагает расчет текущего результата и достижение окупаемости проекта во времени. Составим таблицу, в которой представим затраты и доходы банка, связанные с реализацией проекта (табл. 2) и таблицу исходных данных для расчета окупаемости зарплатного проекта ОАО «Белинвестбанк» (табл. 3).

Таблица 2

Расчет окупаемости зарплатного проекта ОАО «Белинвестбанк»

Наименование статей	Сумма, р.
Расходы банка	
Начальные инвестиции (расходы на оборудование и карточки), всего	102 847 584
в том числе:	
стоимость сервера	34 720 000
рабочее место администратора	4 774 000
стоимость банкомата с программным обеспечением	54 250 000
стоимость карточек (стоимость одной карточки × количество карточек по проекту)	8 018 584
стоимость запуска проекта	1 085 000
Текущие расходы в месяц, всего	5 406 260
в том числе:	
начисление процентов на среднедневные остатки на карт-счетах (среднедневные остатки на счетах × процент, начисляемый по остаткам на карт-счетах /12 × количество карточек)	196 050
аренда площади под банкомат	28 210
заработная плата работников банка, обслуживающих проект	3 500 000
налоги на заработную плату (39 % от заработной платы работников банка, обслуживающих проект)	1 365 000
коммунальные расходы (Интернет, электроэнергия и пр.)	100 000

стоимость сопровождения проекта	217 000
---------------------------------	---------

Окончание табл 2

Наименование статей	Сумма, руб.
Доходы банка (в месяц)	14 301 848
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание предприятия (количество карточек · средний размер заработной платы · процент расчетно-кассового обслуживания)	5 881 500
Комиссия, отчисляемая торговыми предприятиями (количество карточек · средний размер затрат по одной карточке в ПТС · процент комиссии, взимаемой с ПТС)	294 075
Комиссия от суммы зарплаты, получаемой через ПВН и банкоматы других банков (количество карточек x средний размер снятия наличных в ПВН и банкоматах других банков x процент комиссии за снятие наличных в ПВН и банкоматах других банков)	294 075
Доходы от вложения средненежных остатков на карт-счетах в кредиты (средненежные остатки на счетах x средний процент по активным операциям на рынке /12 × × количество карточек)	774 398
Доходы от процентов за использование овердрафта по карт-счетам (количество работников, пользующихся овердрафтом · процент по овердрафту · сумма овердрафта)	7 057 800
Текущий результат (доходы банка в месяц – текущие расходы банка в месяц)	8 895 588

Таблица 3

**Исходные данные для расчета окупаемости зарплатного проекта
ОАО «Белинвестбанк»**

Наименование	Значение
Параметры проекта	
Средняя заработная плата одного работника, р.	394 732
Количество работников, чел.	745
Базовый процент комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (предприятие выплачивает банку комиссию от суммы заработной платы, начисленной работникам предприятия), %	2
Суммы наличных, снимаемых в среднем по карточке в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) и банкоматах других банков, р.	78 946
Комиссионное вознаграждение банка за выдачу наличных в ПВН и банкоматах других банков (уплачивается клиентом банку согласно утвержденным тарифам), % от суммы снимаемых наличных	0,5
Сумма покупок по карточке (в месяц), р.	39 473
Процент комиссии, взимаемой с ПТС, %	1

Окончание табл. 3

Наименование	Значение
Параметры проекта	
Комиссионное вознаграждение банка за эквайринг платежей на предприятиях торговли и сервиса (далее – ПТС; банку отчисляется комиссия от суммы платежа за товары/услуги в соответствии с договором между банком и ПТС), %	1,5
Процент комиссии за снятие наличных в ПВН и банкоматах других банков, %	0,5
Базовая ставка процента по остаткам средств на карт-счетах (начисленные проценты банк уплачивает держателям карточек)	4
Размер среднедневных остатков на карт-счетах	78 946
Средний срок службы карточки, лет	3
Средний процент по активным операциям на рынке, %	15,8
Курс доллара, р.	2170
Количество работников банка, обслуживающих проект, чел.	5
Среднемесячная заработная плата одного работника банка, обслуживающего проект	700 000
Налоги на заработную плату работников банка, обслуживающих проект, %	39
Количество работников, пользующихся овердрафтом, чел.	373
Средняя сумма овердрафт, которую берет работник в месяц, р.	118419
Процент за использование овердрафта, %	16
Стоимость оборудования	
Сервер, \$	16 000
Рабочее место администратора (компьютер и пр.), \$	2 200
Банкомат плюс программное обеспечение, \$	25 000
Стоимость одной карточки, \$	4,96
Стоимость работ	
Запуск проекта (затраты на программное обеспечение, установка банкоматов и терминалов, организация рабочих мест, выделение каналов связи и т. д.), р.	1 085 000
Сопровождение проекта (текущие затраты на его поддержание), р.	217 000

Далее рассчитаем возмещение стоимости оборудования и карточек (достижение окупаемости проекта во времени) по следующей формуле:

$$\text{Возмещение стоимости оборудования и карточек} = \frac{\text{начальные инвестиции}}{\text{текущий результат}} = 11,6 \text{ мес.}$$

Таким образом, банку выгодно будет реализовать данный проект, т. к. он не только сможет быстро окупиться в короткие сроки (менее чем за 1 год), но и принесет доход в размере 8 895 588 р. в месяц.