

ЭФФЕКТИВНОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАБОТЫ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТОЧКАМИ

А.И. Прыгов,

Факультет банковского дела, 5 курс

Операции с пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и, соответственно, расширили возможности получения банковской прибыли. Основной доход от реализации карточных продуктов банки получают благодаря зарплатным проектам, реализация которых связана со значительными инвестициями и существенными текущими расходами. В связи с этим важным моментом является расчет окупаемости зарплатных проектов, оценка примерных сроков возврата производимых инвестиций.

В условиях жесткой конкуренции и необходимости повышения лояльности клиентов банк должен точно знать «коридор вознаграждений», который позволит обеспечить рентабельность его деятельности. Для принятия решения о реализации проекта, экономического обоснования тарифов, определения резервов увеличения прибыли банку просто необходимо проводить оценку эффективности зарплатных проектов.

Предлагаемый анализ базируется на принципе, что банк, инвестируя средства в зарплатный проект, приобретает поток будущих доходов, которые должны окупить вложенные средства, а также текущие затраты.

Признаками эффективности зарплатного проекта считаются:

- положительный уровень совокупной рентабельности проекта;
- срок окупаемости расходов не более 5 лет (при установке банкомата);
- внутренняя норма доходности – не менее уровня годового предельного индекса изменения отпускных цен;
- положительное значение чистой приведенной стоимости.

В исследовании автором проведена оценка эффективности зарплатного проекта СП «Вектор» ООО, обслуживающегося в ОАО «Белагропромбанк» – Брестское областное управление. Операция по организации выплаты заработной платы и других денежных выплат сотрудникам предприятия осуществляется на условиях пакета «Зарплатный».

Итоги расчетов оценки эффективности зарплатного проекта в двух вариантах реализации представлены в работе. Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что зарплатный проект эффективен и при реализации на условиях пакета «Зарплатный», и на обычных условиях, так как выполняются все признаки эффективности: совокупная рентабельность положительная, срок окупаемости не превышает 5 лет, внутренняя норма доходности менее прогнозного показателя инфляции, значение чистой приведенной стоимости положительно.

Таблица – Итоговые данные реализации зарплатного проекта на условиях пакета «Зарплатный» и на обычных условиях

Итоговые показатели	Пакет «Зарплатный»	Обычные условия
Маржа по денежному потоку	294 601 433	134 010 066
Рентабельность (%)	25,557	18,046
Срок окупаемости (лет)	0,6	1
Внутренняя норма доходности (%)	128	85
Чистая приведенная стоимость	202 831 359	88 105 831

Примечание – Источник: собственная разработка

Реализация зарплатного проекта на условиях пакета «Зарплатный» существенно доходнее и окупается быстрее, выше внутренняя норма доходности и чистая приведенная стоимость больше. Банк как инвестор должен быть заинтересован в максимизации прибыли и снижении рисков, поэтому ему необходимо будет стремиться к расширению розничного комплексного обслуживания клиентов в рамках зарплатных проектов [1].

Одним из основных условий повышения доходности зарплатных проектов является расширение функциональных возможностей пластиковых карт, то есть увеличение интенсивности и регулярности их использования как средство для безналичной оплаты товаров и услуг. Сдерживает этот процесс низкий уровень платежной культуры населения. При реализации зарплатного проекта банк приобретает клиентов заинтересованных только в получении заработной платы, а будут ли они использовать карточки для безналичных платежей зависит от того на сколько банк сумеет заинтересовать их в этом.

Сдерживающим фактором увеличения доли безналичных расчетов является недостаточно развитая сеть объектов инфраструктуры, обслуживающей банковские пластиковые карточки. Организации торговли не заинтересованы в установке платежных терминалов и популяризации безналичной оплаты товаров и услуг, что вызвано недостаточным уровнем конкуренции среди предприятий торговли и отсутствием спроса со стороны населения на осуществления безналичных платежей [2].

Для развития инфраструктуры карточного бизнеса необходимо обеспечение дифференциации методов финансирования закупок и установки платежных терминалов, а также ускорение работ по организации в Республике Беларусь собственного производства необходимых технических средств.

Анализ деятельности ОАО «Белагропромбанк» – Брестское областное управление на рынке карточных услуг позволил выработать следующие перспективы его развития:

1. Стимулирование активности пользователей карточных продуктов за счет предоставления дополнительных услуг и реализации программ лояльности.
2. Обеспечение опережающих темпов прироста количества объектов программно-технической инфраструктуры по сравнению с темпами прироста эмиссии банковских пластиковых карточек.
3. Установка платежных терминалов в организациях торговли за счет банка.
4. Проведение мероприятий по повышению надежности и безопасности функционирования программно-технической инфраструктуры.
5. Кооперация и партнерство с крупными торговыми розничными компаниями и операторами мобильной связи.

6. Организация взаимодействия с международной платежной системой MasterCard Worldwide и с международной платежной системой VISA (по прохождению сертификации на эмиссию карточек стандарта EMV и их эквайринг).

Достижение указанных целей должно осуществляться посредством увеличения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, создания удобных условий банковского обслуживания с использованием электронных платежных инструментов. Также необходимо дальнейшее развитие программно-технической инфраструктуры для проведения операций с использованием банковских пластиковых карточек и мероприятий по повышению надежности и безопасности функционирования программно-технической инфраструктуры [3].

Список использованных источников

1. Спецификация услуги по комплексному обслуживанию физических лиц на условиях пакета «Зарплатный», утвержденная протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» от 18.06.2009 г., №39
2. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских пластиковых карточек // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/pavment/PlasticCards/> – Дата доступа: 13.07.2010
3. Зарплатные проекты / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.infobank.by>. – Дата доступа: 23.07.2010