

УДК 336.71
АНАЛИЗ НЕПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
В УСЛОВИЯХ ВНЕДРЕНИЯ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ

THE ANALYSIS OF NON-INTEREST COSTS OF A COMMERCIAL
BANK IN CONDITIONS OF INTRODUCTION OF PLASTIC CARDS

Дувалова Э.П., аспирант кафедры банковского дела Института экономики и финансов Казанского (Поволжского) федерального университета

Тел.: 8(937)-526-52-00

E-mail: elviradualova@mail.ru

DUVALOVA E.P., a post-graduate student of Banking Department of the Institute of Economics and Finance of Kazan (Volga Region) Federal University

Tel.: 8(937)-526-52-00

E-mail: elviradualova@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются расходы коммерческого банка при внедрении карточных продуктов.

Abstract

The article considers the cost of a commercial bank in introduction of plastic card products.

Ключевые слова: коммерческий банк, непроцентные расходы банка, пластиковая карта.

Key words: commercial bank, the bank's non-interest expenses, a plastic card.

Одним из востребованных банковских услуг кредитных организаций на сегодня являются пластиковые карточные проекты. На рис. 1 можно увидеть, как развивается рынок пластиковых карт в России.

В современных условиях эффективность аналитической работы зависит от умения специалистов использовать новые методы и инструменты моделирования банковских процессов. Поэтому комплексную и системную оценку экономической эффективности проектов внедрения карточных продуктов возможно получать на основе конкретного банковского процесса.

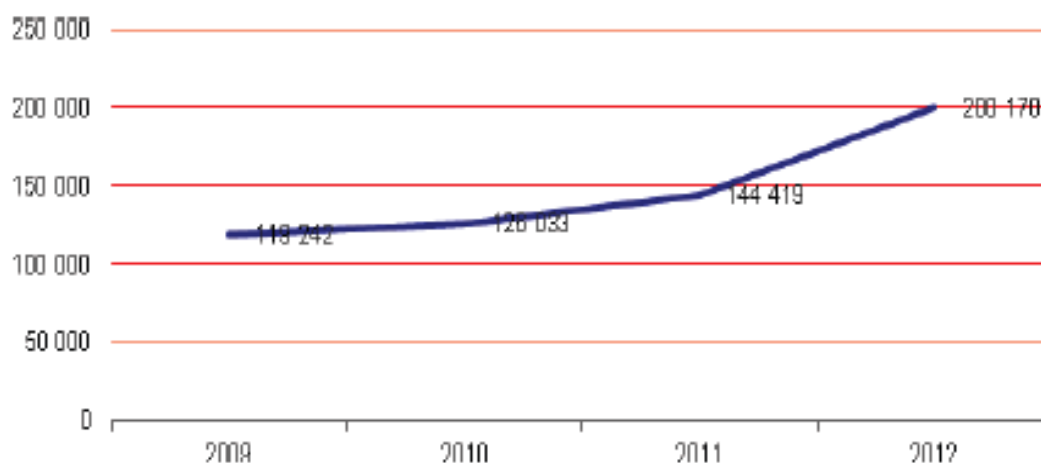


Рис. 1. Динамика количества пластиковых карт, эмитированных банками [3]

В банковской сфере очень трудно определить издержки, особенно по конкретным видам услуг. Поэтому часто цены на услуги банка устанавливаются, основываясь не на учете реальных затрат, а на значимости услуги для клиента или на уровне цен на соответствующие услуги у конкурентов. В себестоимость банковских услуг входят затраты на оплату труда персонала, прочие прямые расходы, связанные непосредственно с оказанием услуг, и косвенные затраты, которые сказываются на стоимости этих услуг после распределения между отдельными их видами.

Рассмотрим расходы при внедрении карточных продуктов.

1. Расходы за услуги сторонней процессинговой компании.

В ходе проведения проектов с использованием международных карточек или карточных продуктов других российских эмитентов у банка возникают расходы, связанные с оплатой услуг сторонним процессинговым компаниям.

2. Расходы по договорам с юридическими лицами.

В ходе проведения банковских технологий с карточными продуктами могут возникать расходы, связанные с оплатой услуг третьим юридическим лицам, которые предоставляют свою производственную площадь, каналы связи, оборудование и т.д. Данные расходы могут иметь форму фиксированных платежей или возникать в зависимости от объемных показателей (оборотов, отчислений от доходов и т.д.).

3. Амортизационные отчисления.

В соответствии с действующими документами учреждения банка производят амортизационные отчисления в зависимости от сроков и балансовой стоимости основных фондов. В ряде случаев может предусматриваться ускоренная амортизация. Учет или не учет амортизационных расходов зависит от поставленной экономической задачи.

4. Расходы на техническую поддержку оборудования.

Как правило, расходы на техническую поддержку оборудования определяются в виде значения процента от его стоимости. Значение данного вида расхода находится в пределах 5-10% расчетной величины балансовой стоимости оборудования в год, но могут быть и другие нормы.

5. Расходы на инкассацию пунктов выдачи наличных (ПВН), банкоматов.

В зависимости от оборотов денежной наличности в ПВН и банкоматах расходы, связанные с инкассированием, могут составлять значительные суммы. Их игнорирование может привести к неоправданному завышению экономической эффективности проекта.

6. Расходы на бухгалтерское и кассовое обеспечение.

Расчет данных расходов производится аналогично расчетам расходов за инкассацию. Здесь учитываются расходы банка на содержание одного оператора или кассира. Также учитывается необходимое количество сотрудников бухгалтерии и кассы для обеспечения функционирования системы пластиковых карточек.

7. Сумма налогов, уплачиваемая с доходов банка.

В расчет включается ставка совокупного процента налогов с доходов банка, действующая в данный момент по законодательству. Рассчитанная сумма будет составлять соответствующие расходы.

8. Расходы на заработную плату персонала структурного подразделения пластиковых карточек.

Расчет данных расходов производится посредством определения количества сотрудников, непосредственно обслуживающих систему пластиковых карточек банка, умноженного на фонд заработной платы одного среднестатистического сотрудника.

9. Расходы на обучение персонала.

В ходе реализации проектов постоянно возникает необходимость в обучении персонала, на что должны быть предусмотрены соответствующие расходы. Расходы на обучение определяются на основе стоимости обучения одного сотрудника и количества сотрудников, обучение которых предполагается проектом.

10. Расходы на рекламу.

Расходы на рекламу производятся банком, исходя из сметы административно-хозяйственных расходов на рекламу.

11. Прочие расходы непроцентного содержания.

К этой статье расходов относятся расходы, не вошедшие в предыдущие статьи. Например, расходы на командировки, транспортные расходы и др.

Необходимо отметить, что обычно руководство банка использует параллельно несколько видов стратегии в зависимости от специфики различных услуг, предоставляемых клиентам, конъюнктуры отдельных рынков (сегментов). Стратегия расширения контролируемых рыночных сегментов предполагает увеличение объема продаж существующих услуг на уже завоеванных рынках. Для осуществления такой стратегии имеются следующие возможности: использовать слабые стороны банковских услуг, предоставляемых конкурентами; убедить потенциальных потребителей воспользоваться предлагаемой услугой именно данного банка и привлечь новых клиентов; предложить дополнительные услуги, связанные с приобретением, предоставлением и сервисом собственных услуг.

Стратегия развития продукта основана на интенсивной научно-практической работе по совершенствованию уже предоставляемых услуг, расширению их модификаций и способов предоставления, что улучшает их потребительские свойства.

Период, предшествующий получению устойчивой прибыли, относительно невелик ввиду меньшей трудоемкости процесса производства новой услуги и меньших инвестиционных затрат.

Степень риска от неопределенности реального реагирования потребителей на появление услуги-новинки ниже, чем для товаров, имеющих материально-вещественное выражение. Это вызвано более тесными контактами между банком и клиентами услуг и возможностью немедленной проверки реакции потребителей на пробные услуги.

Стратегия завоевания новых рынков предполагает расширение сферы обслуживания внешних и внутренних рынков, увеличение количества реальных потребителей.

Таким образом, управление затратами в соотношении с проблемами стратегического планирования банковского бизнеса позволит обеспечить повышение эффективности управления финансовой деятельностью крупных российских коммерческих банков, что обусловит, возможность создать российский банк, входящий в число ведущих мировых бизнес-организаций банковской сферы.

Литература:

1. Вагизова В.И. Роль региональной банковской системы в развитии взаимодействия реального и финансового секторов экономики // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 1. – С. 253-256.

2. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл.: Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.

3. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального Банка РФ, 2012. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

References:

1. Vagizova V.I. The role of the regional banking system in the development of interaction of real and financial sectors of economy // Problems of modern economy. – 2010. – № 1. – P. 253-256.

2. Financial management of commercial banks and financial services industry / Joseph Sinki Ju., trans. from English. – M.: Harvard Business Review, 2007. – 1018 p.

3. The Central Bank of the Russian Federation [electronic resource]: the official website of the Central Bank of the Russian Federation, 2012. – Mode of access: <http://www.cbr.ru>