

# Бенчмарк-исследование рынка банковских зарплатных проектов в России 2018

**DEMO**

## **Содержание**

Приветствие руководителя проекта

1. Описание бизнеса / тенденции рынка зарплатных проектов
2. Оценка объемов рынка и долей банков-участников исследования
3. Показатели транзакционной активности зарплатных карт

## **Приложение**

1. Термины и определения. Используемые в исследовании данные и их источники.
2. Перечень показателей, используемых в исследовании. Методология расчета

## Приветствие руководителя проекта

Уважаемые коллеги!

Представляем вашему вниманию первый отчет в рамках запускаемого исследования Frank RG «Банковские зарплатные проекты».

Закончен первый этап исследования, который стартовал всего лишь в октябре 2018 года. Позади огромный объем работ по согласованию методологии, выверке и обобщению данных и их аналитической оценке. В результате мы наконец сможем оперировать цифрами, а не суждениями. Многие показатели, которые удалось собрать и проанализировать, вообще не входили до сих пор в периметр банковской аналитики. Выявлены любопытные бизнес-модели, оцифрованы тенденции.

В ходе реализации проекта стало ясно, что часть данных требует дополнительной сегментации, другая часть – уточнения методологии. Все это позволяет предложить вам различные направления развития проекта.

Безусловно, решения эти принимать вам. Я же хотела выразить свою глубокую благодарность всем участникам проекта, посвятившим очень значительные усилия сбору информации.

С уважением,

Анна Стогниенко

Лидер проекта «Банковские зарплатные проекты»

# **1 Тенденции рынка зарплатных проектов**

## Рынок банковских зарплатных проектов: highlights

Проанализированы ретроспективные ежеквартальные данные банков по зарплатным проектам за период с 1.7.2017 по 1.10.2018 в соответствии с перечнем показателей, представленном в Приложении к настоящему отчету.



Зарплатные банки в текущем исследовании

**Сбербанк**

**Банк ВТБ**

**Альфа-Банк**

**Райффайзенбанк**

**Росбанк**

**Банк Открытие**

**ЮниКредит Банк**

**Тинькофф Банк**

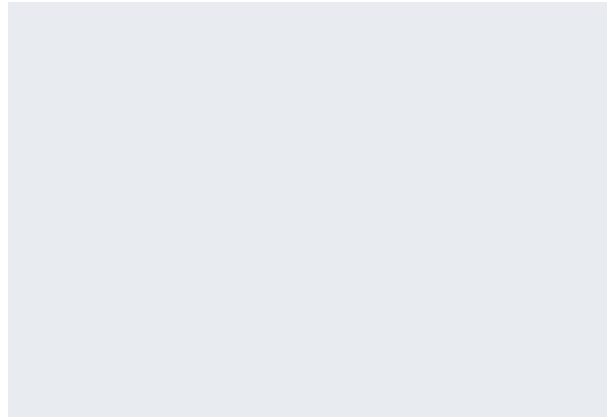
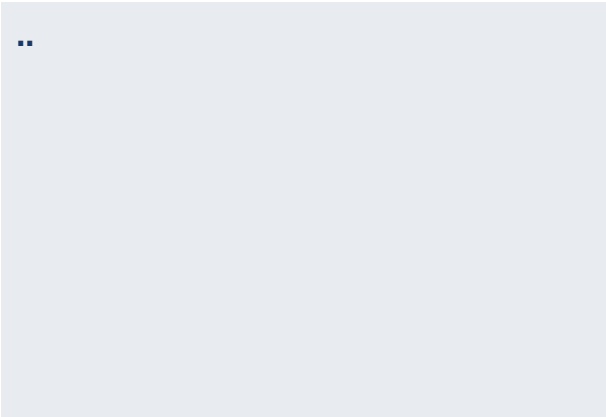
**Почта Банк**

**Совкомбанк**

**Точка**

**Модульбанк**

## Банковские зарплатные проекты: преимущества

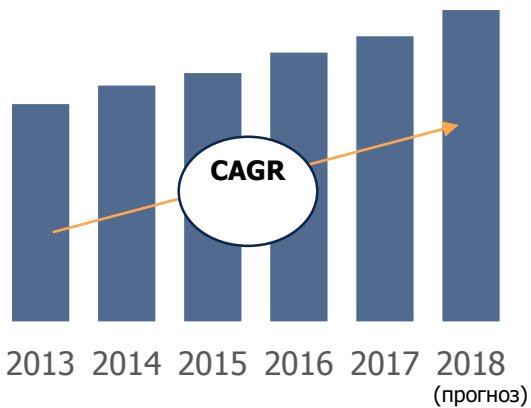


### Источник дешевых пассивов банков

По данным бенчмарк исследования, средневзвешенные остатки по зарплатным картам составляют XX%-XX% ежемесячной заработной платы при средневзвешенной близкой к нулевой % ставке на остаток.

...

### Динамика совокупного фонда оплаты труда в РФ, трлн. руб.

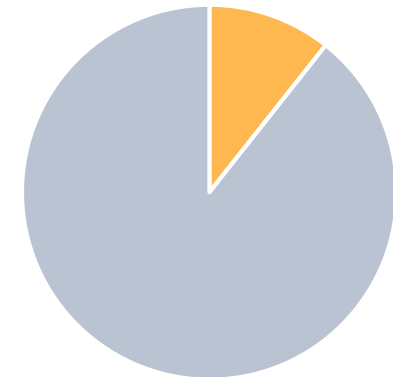


Источник: Росстат, ЦБ РФ, расчеты Frank RG

	Зарплатные карты	Все карты (ЦБ РФ)
Кросс-продажи: Переводы внутри банка, % от ФОТ		
Динамика POS-оборота		
Частота POS-транзакций		
Совокупный оборот по картам в % от ФОТ		
Снятие наличных, % от ФОТ		

Источник: Frank RG

### Совокупные вклады физлиц и доля СДО по зарплатным проектам, %



Источник: ЦБ РФ, расчеты Frank RG

## Высокая подвижность клиентов зарплатных проектов: риски и возможности

Высокая трудовая подвижность создает предпосылки клиентской подвижности в банковских зарплатных проектах и передела рынка банками.

Показатель текучести кадров в РФ составляет

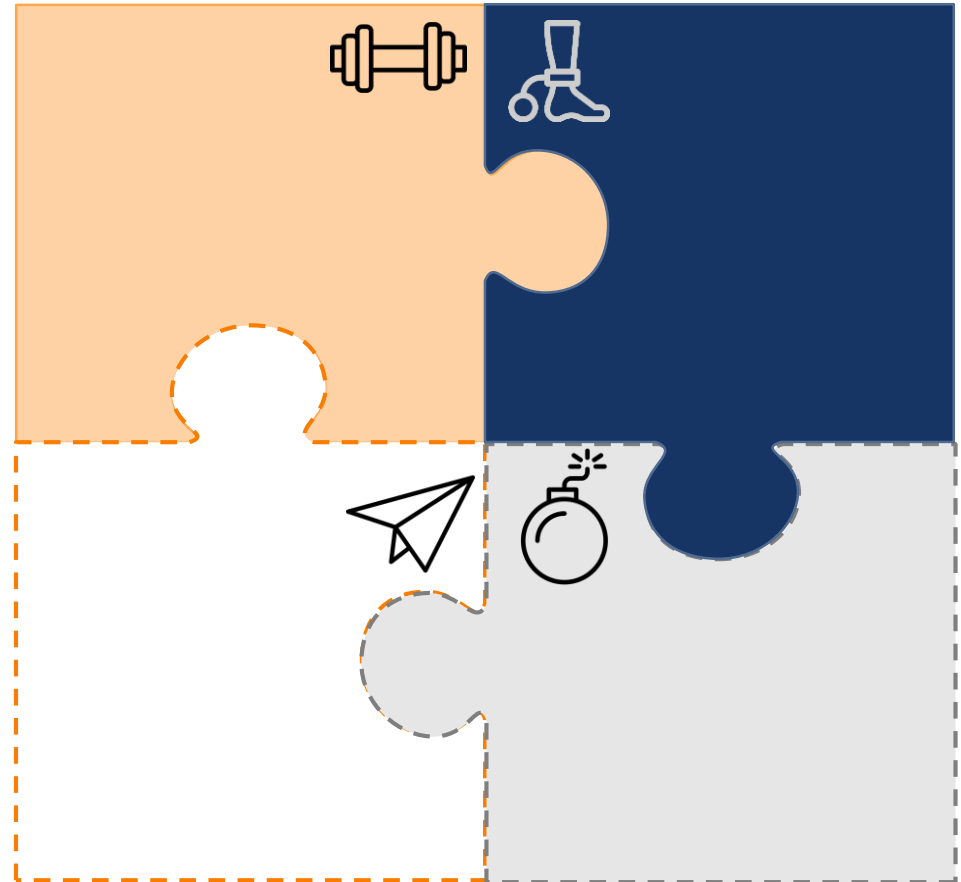
# XX%

Источник: Росстат

- По данным бенчмарк-исследования, средний коэффициент оттока корпоративных клиентов в зарплатных проектах составляет **XX%** ежеквартально.
- Розничная клиентская база зарплатных проектов обновляется в среднем на **XX%** ежегодно.

**Отсутствие предпосылок к снижению подвижности кадров:**

### СВОТ- анализ

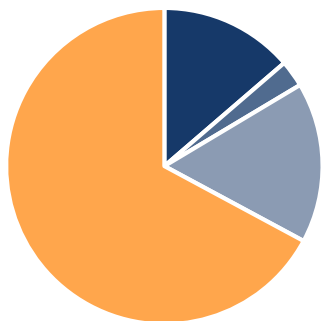


## Банковские зарплатные проекты: оценка пула доходов

Оценка рынка банковских зарплатных проектов включает в себя не только объемы и доли участников, но также и уровень доходности.

### Прямые доходы от зарплатных проектов

#### Структура прямых доходов банков от зарплатных проектов



Источник: данные банков, расчеты Frank RG. Подробный расчет и методология приведены в Приложении 2 к настоящему отчету.

### Транзакционные доходы

### Экономия затрат

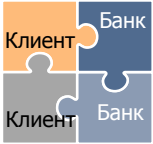


иллюстративно



## Будущее корпоративных зарплатных проектов

...

Иллюстративно

Клиенты корпоративных зарплатных проектов	Активные «приспособленцы»	Инертные	Довольные
Доля в общем количестве зарплатных клиентов	XX%*	XX%*	XX%*
Разброс значений (лучшие и худшие практики)	XX-XX%**	XX-XX%**	XX-XX%**
Характеристики			
<ul style="list-style-type: none"> <li>┌ Снятие наличных</li> <li>└ Переводы в другие банки</li> </ul>	XX-XX% XX-XX%	XX-XX% XX-XX%	XX%
POS- обороты, % от зарплаты	XX-XX%	XX-XX%	XX-XX%
Остатки, % от зарплаты	XX-XX%	XX-XX%	XX-XX%
X-sell	нет	нет	высокий
Отношение к банку:			
Что делать банку?			
Стратегия взаимодействия			

\* Оценка клиентского опыта на основе опроса 700 клиентов банков («Голос клиента» в рамках исследования рынка банковских программ лояльности 2016).

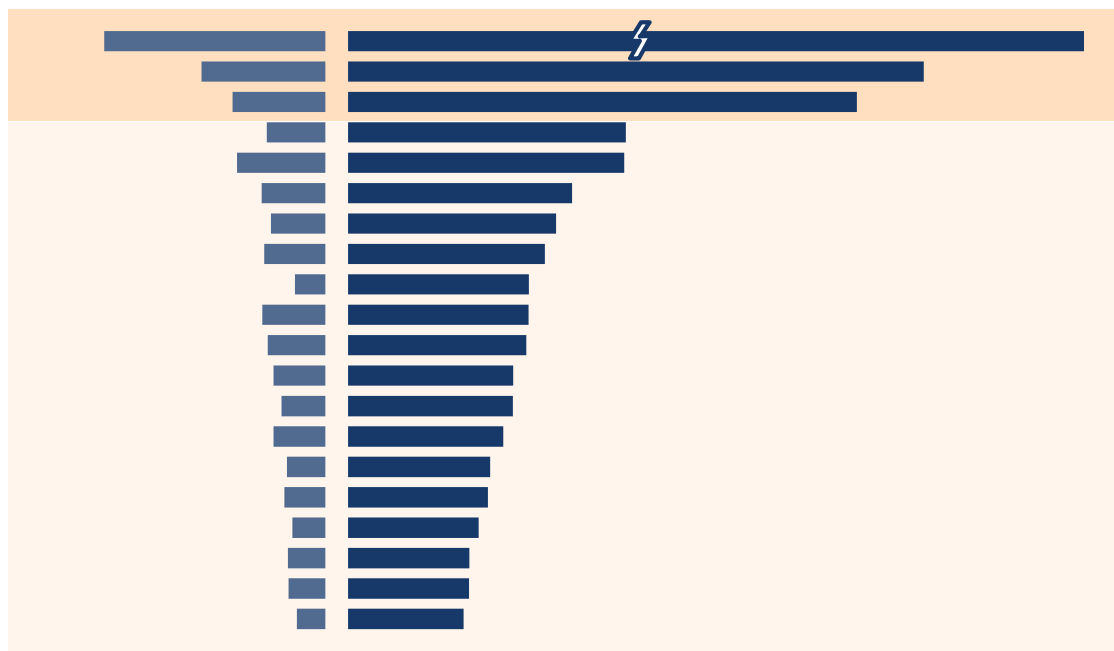
\*\* Косвенная оценка Frank RG на основе экстраполяции клиентского опыта по данным опроса 30000+ клиентов 15 банков в рамках исследования банковских reward-программ в России, 2018.

**Frank RG планирует «измерить» данные показатели по зарплатным проектам в рамках качественного исследования рынка зарплатных проектов, запланированного на 2 половину 2019 г.**

# **3      Оценка объемов рынка и долей банков-участников исследования**

## Региональная кластеризация рынка зарплатных проектов

ТОП20 регионов: XX% зарплат и XX% розничных клиентов



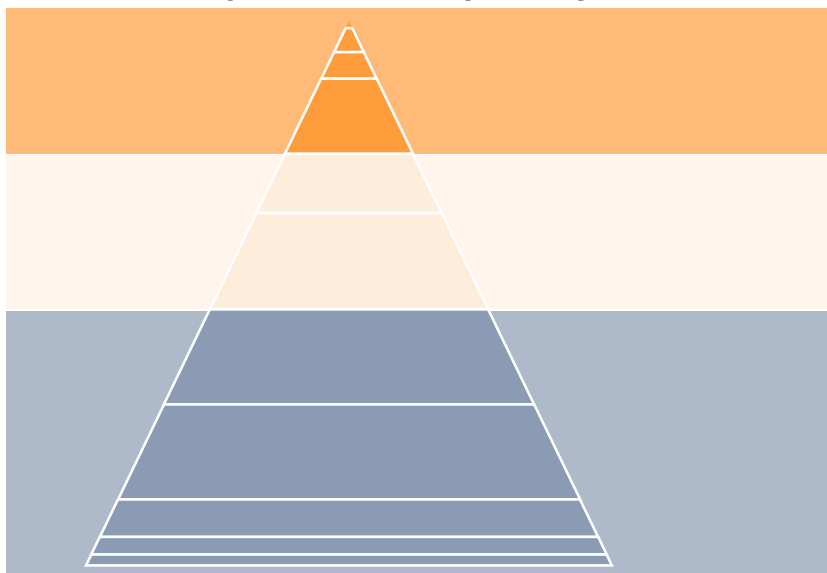
Источник: Росстат

Кластер	Признаки	Кол-во регионов	Доля в ФОТ	Доля в занятых

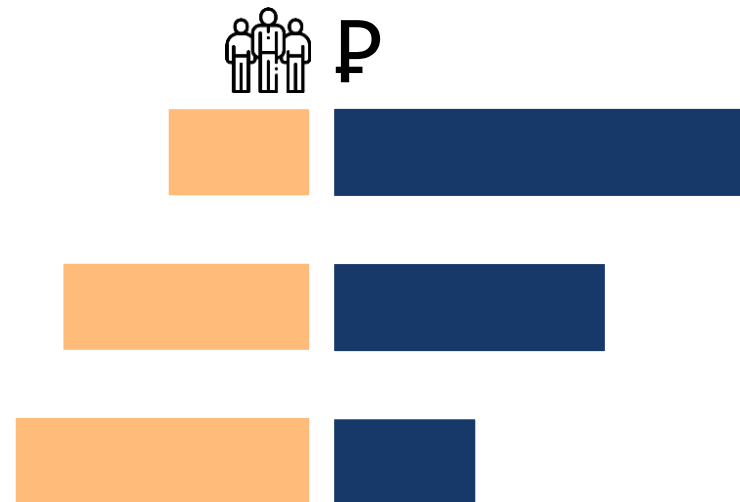
## Сегментация розничной клиентской базы – основа продуктовой стратегии

Сегментирование розничных клиентов зарплатных проектов позволяет определить поведенческие и транзакционные паттерны и построить эффективную модель взаимодействия (разработать соответствующее тарифное предложение).

### Распределение численности занятых по размеру начисленной заработной платы (Росстат)



Источник: Росстат, 2017 г.



## Сегментация корпоративных клиентов и конкурентная среда

...

### Структурные характеристики предприятий в РФ

	Количество, тыс. ед.	Доля, %	Занятых, млн. чел.	Доля в занятых, %	Средний штат, чел. **
Госслужащие					
Предприятия госсектора					
Крупные, включая госкорпорации*					
Средние					
Малые					
Микропредприятия & ИП					
Иностранные & смешанные компании					
Прочие (некоммерческие, общественные организации, кооперативы и т.п.)					

### Итого:

\* Включая дочерние предприятия, консолидируемые в отчетности.  
Источник: ФНС, Росстат, расчеты и оценка Frank RG, данные на 1.10.2018

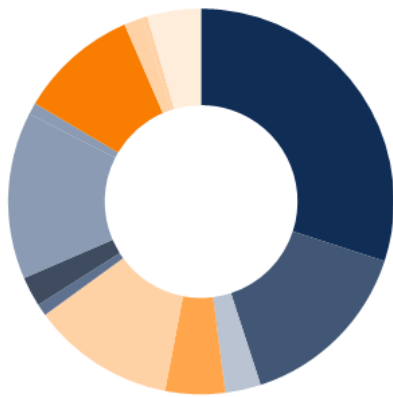
\*\* расчетная величина, для информационных целей.

### Оценка конкурентной среды

### Сегментация корпоративных клиентов - по числу занятых

## Рынок зарплатных проектов: совокупный объем (Р) и доли участников

Распределение банков по участию в зарплатных проектах, %



иллюстративно

Источник: \* оценка Frank RG, данные банков на 1.10.2018

**XX Р трлн. в год**

Совокупный ФОТ



**-XX Р трлн. в год**

Зарплата, выплачиваемая наличными

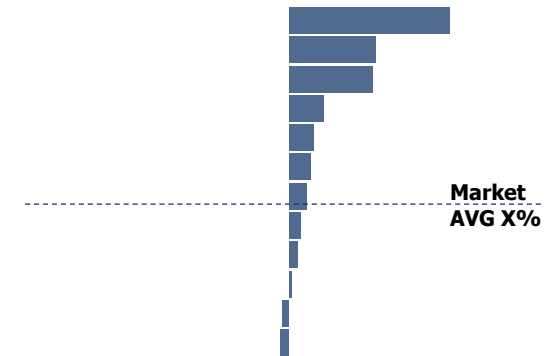


**XX Р трлн. в год**

Оценка объемов рынка банковских зарплатных проектов

Источник: Frank RG (расчет и оценка), Росстат (данные)

Темпы роста объемов зарплатных проектов в банках (3Q18/3Q17)

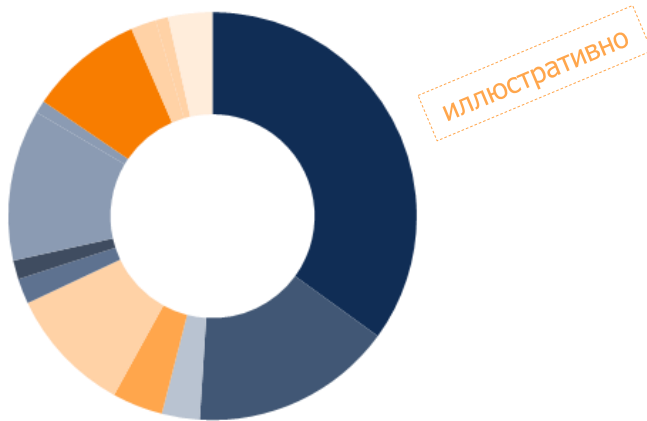


Источник: Frank RG, данные банков 2018

## Рынок зарплатных проектов: количество розничных клиентов и доли участников

...

### Доли банков-участников зарплатных проектов по количеству розничных клиентов



Источник: Frank RG, данные банков 2018,

 **XX млн. чел.**  
Занятых в экономике

**XX млн. чел.**  
Получают зарплату наличными (Вне ЗП)

**XX млн. чел.**  
Клиентов банковских зарплатных проектов

Источник: Frank RG (расчет и оценка), Росстат (данные)

### Темпы роста розничной клиентской базы зарплатных проектов (3Q18 / 3Q17)



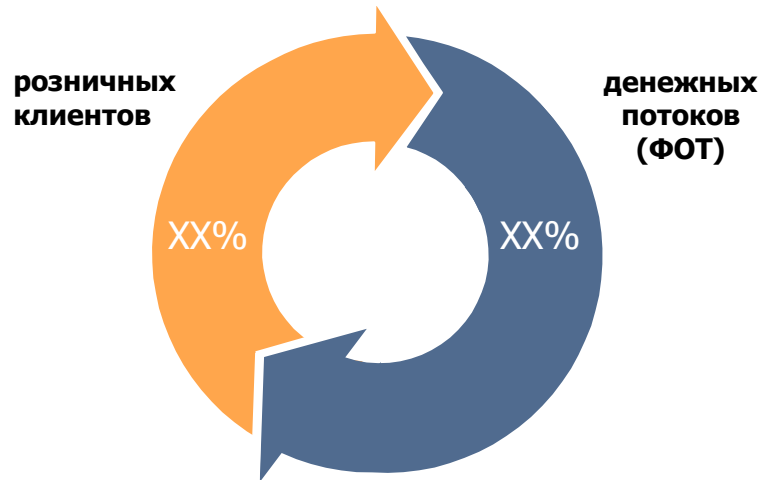




## Зарплатные проекты за пределами пула банков: оценка объемов и клиентской базы

...

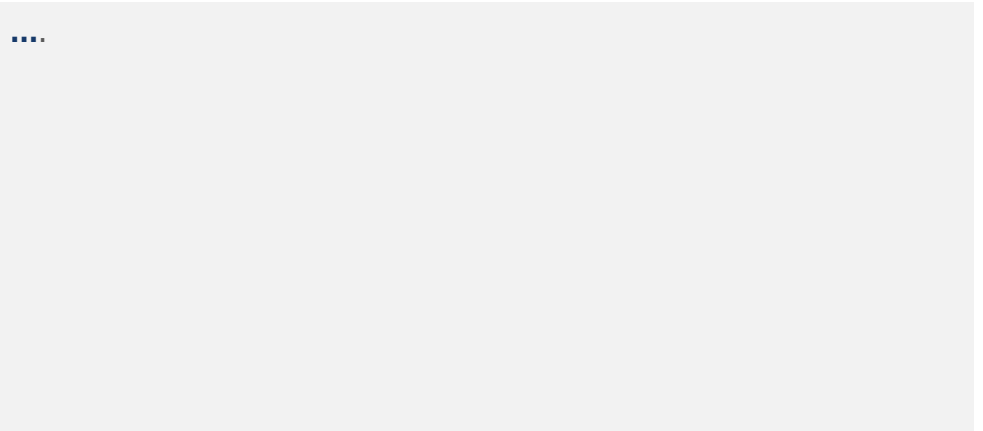
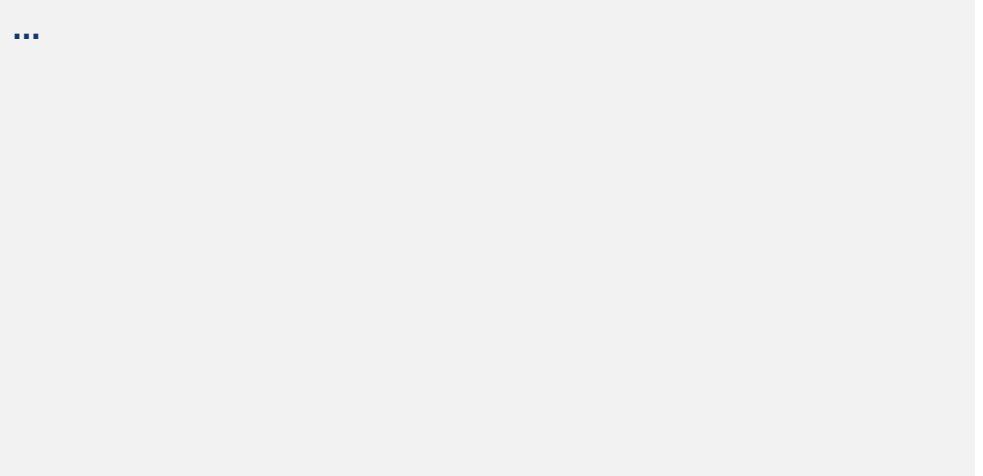
Оценка долей прочих банков в количестве розничных клиентов и в денежных потоках зарплатных проектов



**XX млн. чел. = XX трлн. руб.**

**Среднемесячная зарплата XXX руб.**

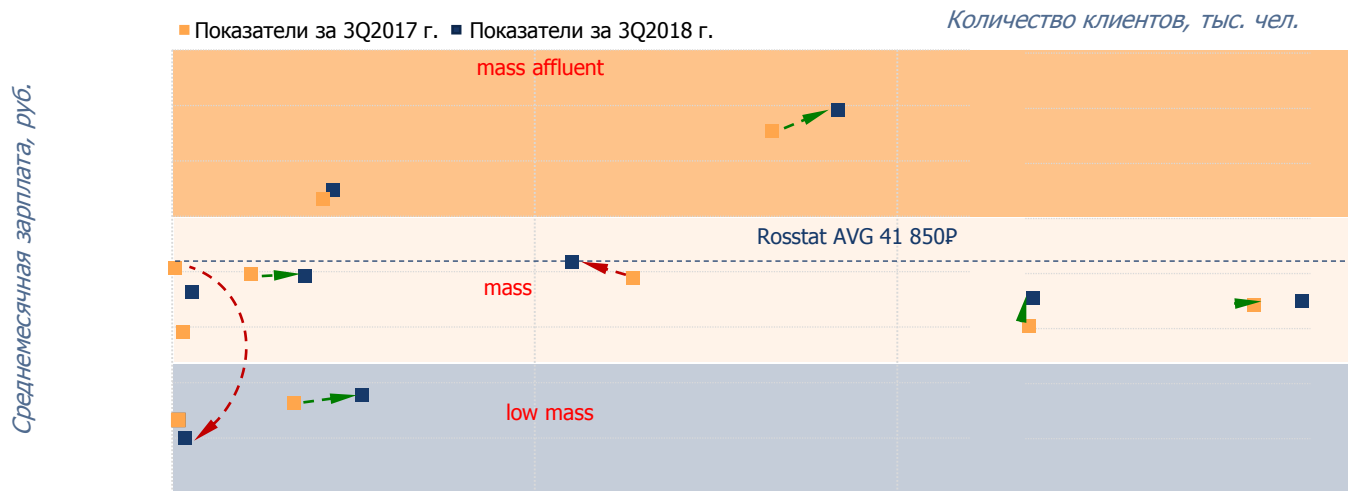
Источник: расчеты Frank RG



# Оценка рынка зарплатных проектов: качество клиентской базы розничных клиентов

Основа качественной оценки розничной клиентской базы зарплатных проектов - размер среднемесячной заработной платы.

## Распределение банков по размеру и качеству розничной клиентской базы зарплатных проектов



Источник: Frank RG, данные банков 2018

Низкодоходный сегмент

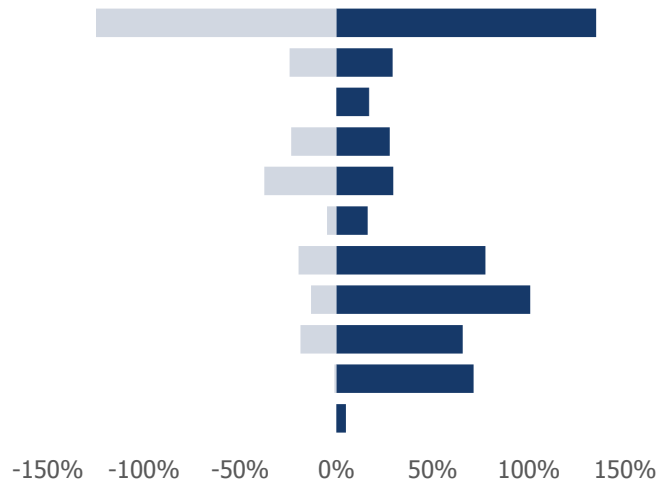
Массовый сегмент

Высокодоходный сегмент

## Рынок зарплатных проектов: высокая обновляемость в корпоративном сегменте

...

**Текущая клиентская база (привлеченные и потерянные за год корпоративные клиенты, доля в общем количестве, %)**

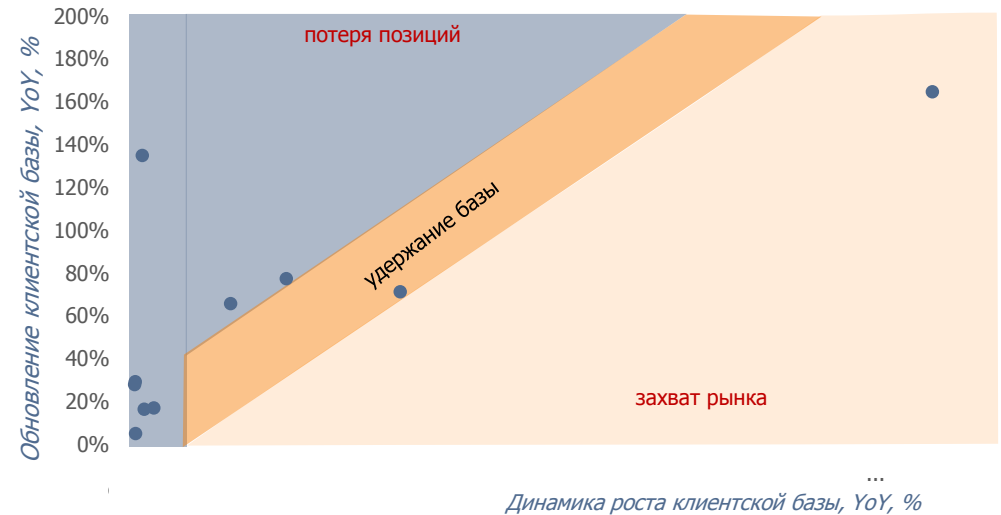


Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018

### Высокая обновляемость корпоративной клиентской базы

• ...

**Сравнительная эффективность работы банков с новыми корпоративными клиентами**



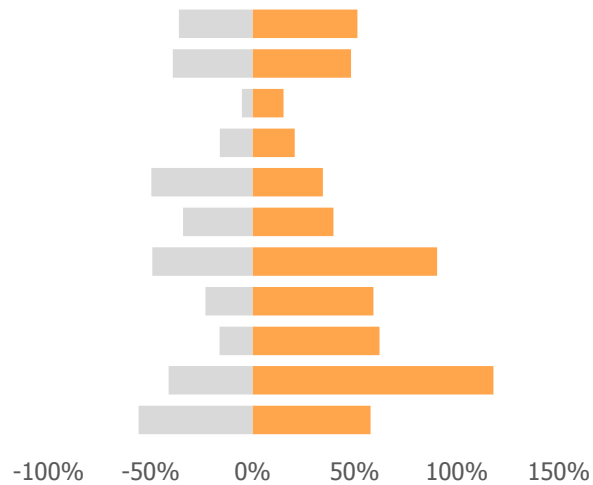
Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018

### Выбор приоритетов стратегии привлечения / удержания клиентской базы

## Рынок зарплатных проектов: высокая подвижность розничной клиентской базы

...

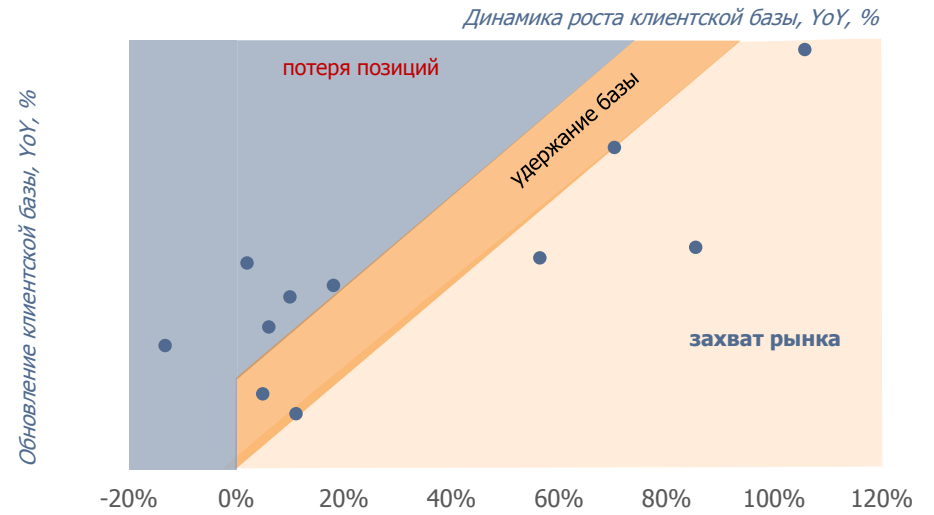
Текущая клиентская база (приобретенные и потерянные за год клиенты, тыс. чел. и их доля в общем количестве клиентов, %)



Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018

...

Сравнительная эффективность работы банков с новыми розничными клиентами



Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018

Основная стратегия банков в зарплатных проектах – ...

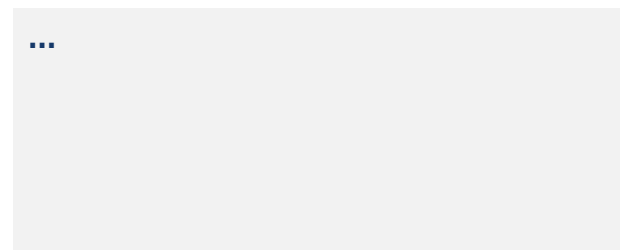
## Зарплатный проект «наизнанку» - индикатор предпочтений розничных клиентов

Новым явлением на рынке стали проекты для МСБ, не предполагающие выпуск карт и обслуживание физлиц (удобный интерфейс для формирования платежных ведомостей и перечисления зарплаты сотрудникам в любые банки на карты, открытые физлицами самостоятельно).

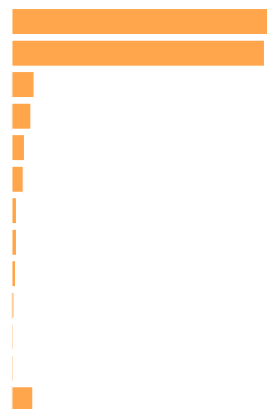
### Динамика роста клиентской базы XX и XX банка

Динамика ФОТ, YoY	
Динамика корпоративных клиентов, YoY	
Динамика розничных клиентов, YoY	
Доля рынка (ФОТ)	
Доля рынка (розничные клиенты)	
Обновление клиентской базы	

Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018



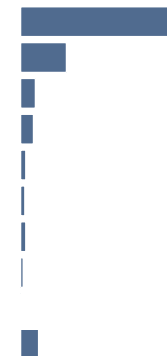
### Зарплатный проект XX: структура платежной ведомости по банкам



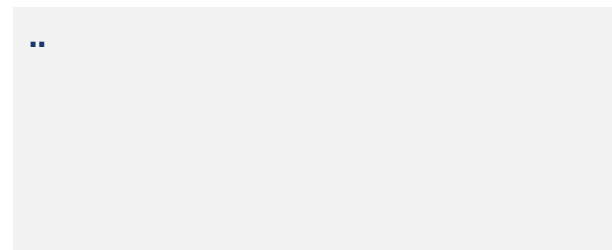
Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018

**Структура платежной ведомости - индикатор предпочтений розничных клиентов**

### Зарплатный проект XX: структура платежной ведомости по банкам и годовая динамика



Источник: Frank RG, данные банков



Δ

## Региональный разрез: высокая концентрация

Основная концентрация бизнеса зарплатных проектов пула банков - ...

***	Доля в столичном кластере, %						Концентрация (доля в ТОП5 регионов присутствия)						Регионы доминирования**								
	объему ЗП в банке			кол-во розничных ЗП клиентов			по объему ЗП			по кол-ву розничных ЗП клиентов			количество регионов присутствия			по объему ЗП		по кол-ву клиентов		Кэф-т обновления базы	
	2018	2017	Δ	2018	2017	Δ	2018	2017	Δ	2018	2017	Δ	2018	2017	Δ			2018	2017	Δ	

### Три основных модели зарплатных проектов

•

### Концентрация бизнеса высока

## Корпоративные клиенты зарплатных проектов: сильные региональные различия

...

**Средний штат компаний-клиентов корпоративных зарплатных проектов, чел.**

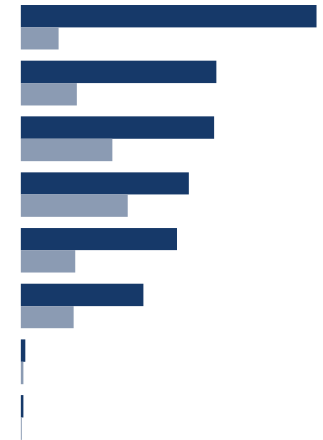


Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018

**Обновление корпоративной базы зарплатных проектов за год, столица vs. регионы**

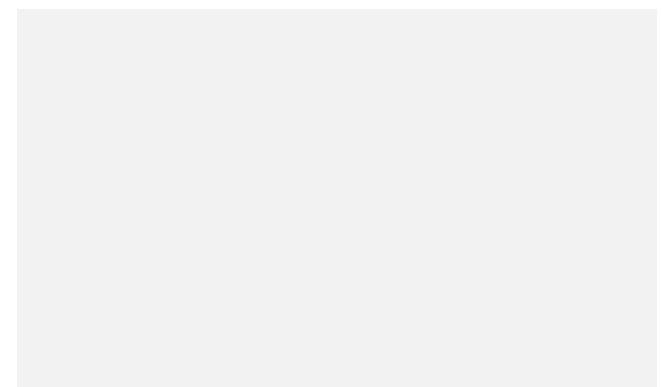
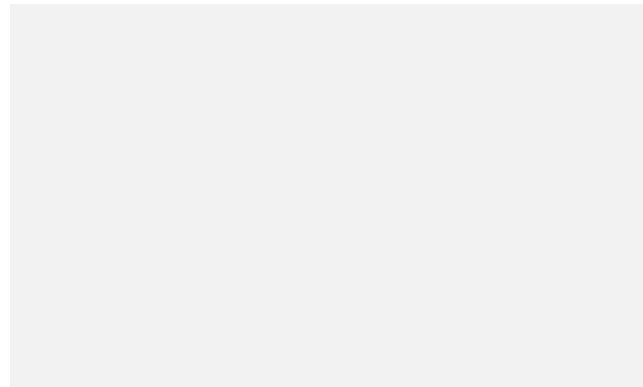
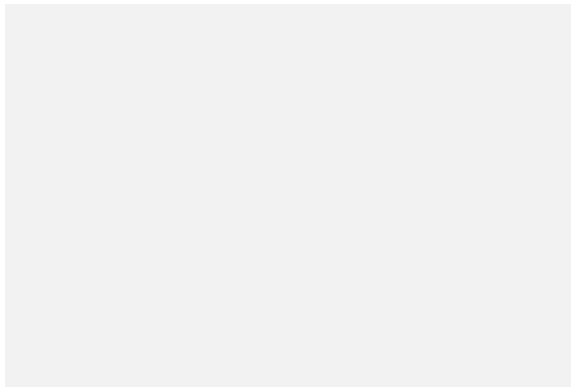
- Столичный кластер
- Другие регионы

**Среднемесячный ФОТ на компанию, млн. руб., столица vs. регионы**



Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018

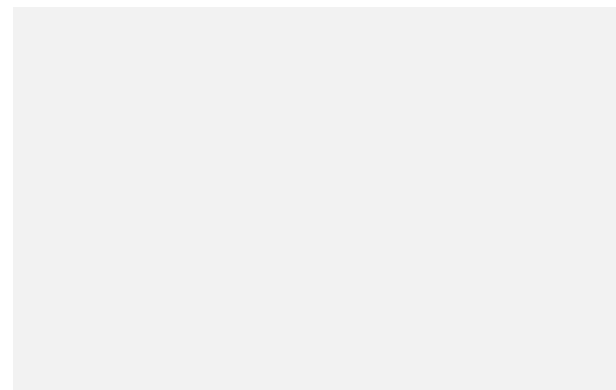
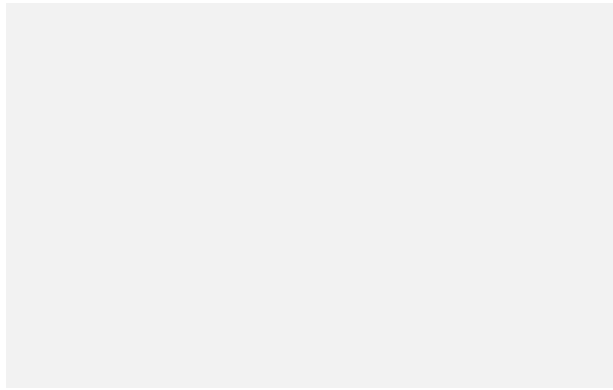
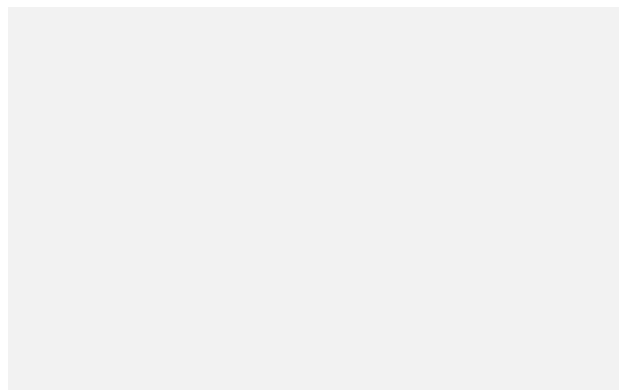
Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018



## Корпоративные клиенты: комиссионные доходы



Источник: Frank RG, данные банков на 1.10.2018





## **4 Показатели транзакционной активности зарплатных карт**

## Показатели транзакционной активности

### 1. Уникальность исследования

Впервые на рынке менеджеры зарплатных проектов получают доступ к полным данным и аналитике по зарплатным картам банков-участников исследования.

- Детализация. Данные покрывают весь спектр расходных транзакций по картам\*.
  - Снятие наличных (в т.ч. детализация по снятию в собственных банкоматах / банкоматах других банков;
  - Операции оплаты в торгово-сервисных предприятиях (POS-транзакции, в т.ч. детализация на физическую сеть эквайринга и интернет-эквайринг);
  - Операции переводов на другие счета клиентов внутри банка;
  - Операции переводов на другие счета вне банка;
  - Внесение наличных.
- Репрезентативность выборки (зарплатные клиенты представляют «львиную долю» экономически активного населения страны и целевую базу банков) позволяет применять выявленные модели и поведенческие паттерны на всех клиентов в соответствии с их доходной сегментацией.

### 2. Стандартные показатели

Стандартные показатели для бенчмарк-исследований:

- Динамика;
- Частота по отдельным видам операций;
- Средние чеки по отдельным видам операций.

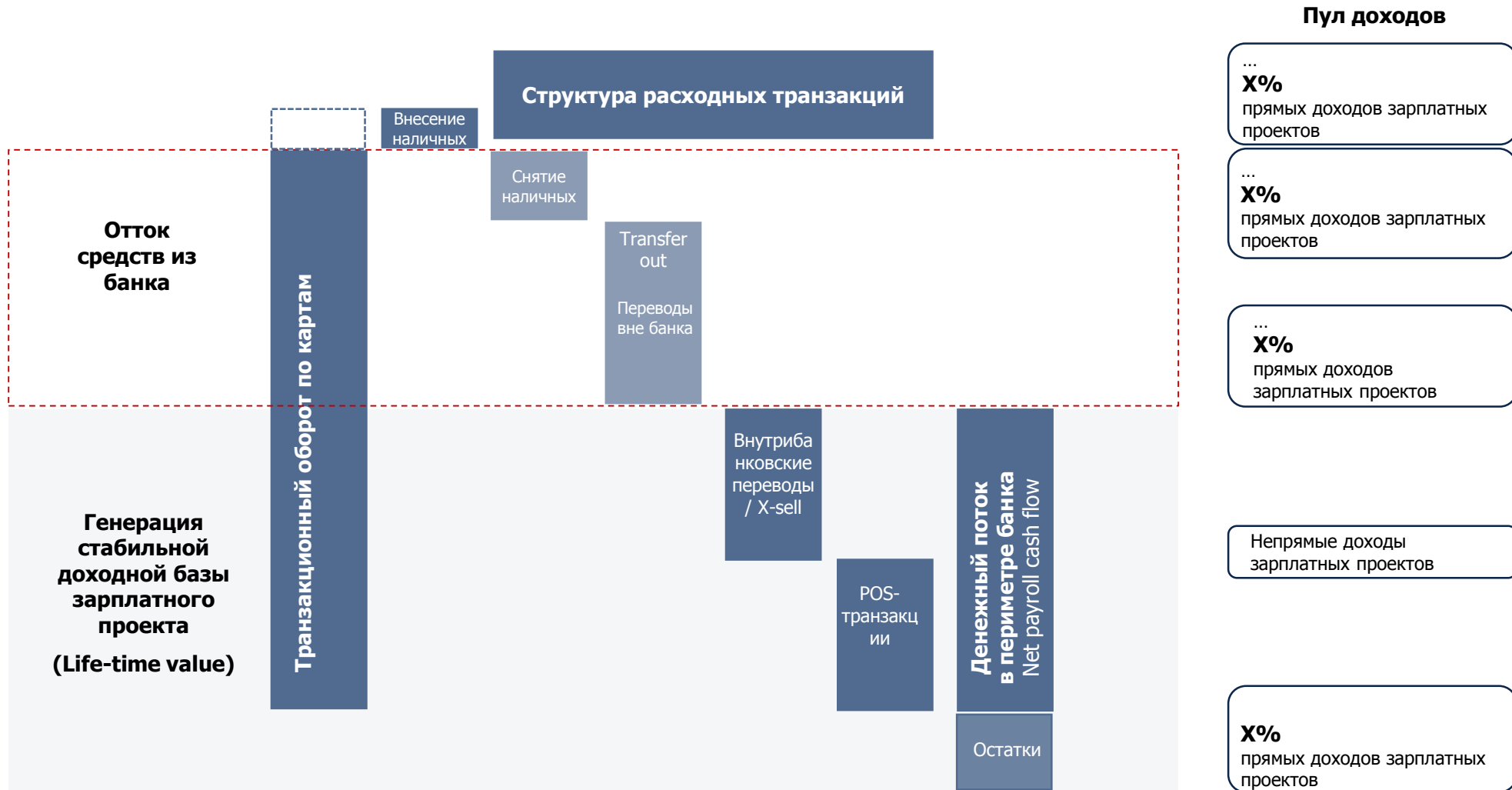
### 3. Новые показатели объема

Новые показатели для бенчмарк-исследований:

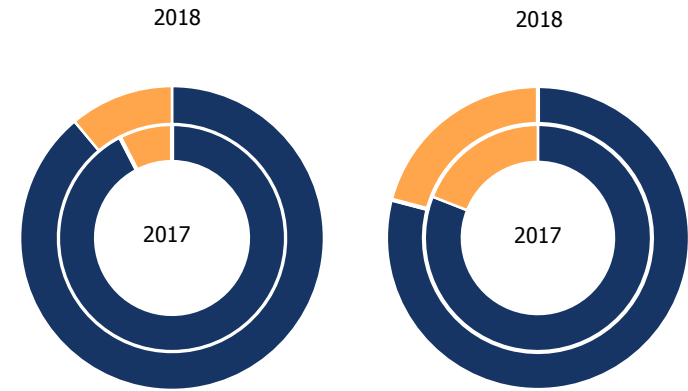
- Структура дебетового оборота. Показатель позволяет выявить и сравнить различные бизнес-модели банковских зарплатных проектов, элиминируя влияние номинальных величин.
- Транзакционный оборот. Показатель показывает эффективность бизнес-модели банковского зарплатного проекта в отношении взаимодействия с целевой клиентской базой, в т.ч. в сравнении с другими банками и средним значением по пулу участников, также показатель может использоваться как первичный индикатор уровня кросс-продаж.
- Денежный поток зарплатных проектов. Впервые банки дали данные по структуре переводов – разделение на внутрибанковские переводы и внешние переводы в другие банки, что позволяет рассчитать величину денежных потоков и объем кросс-продаж. Показатель позволяет прогнозировать уровень оседаемости остатков.

\* Все транзакции, которые генерируют доходы и на которые банк может влиять тарифной политикой

# Структура транзакций по зарплатным картам: оборот, денежный поток, доходная база



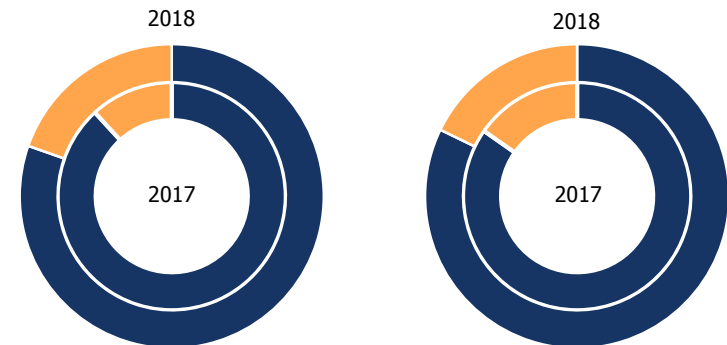
## Развитие рынка банковских зарплатных проектов: корпоративные vs. индивидуальные зарплатные проекты



Источник: Frank RG, данные банков на 01.10.2018 г.

### Сравнительная динамика корпоративных и индивидуальных зарплатных проектов в банках-участниках исследования

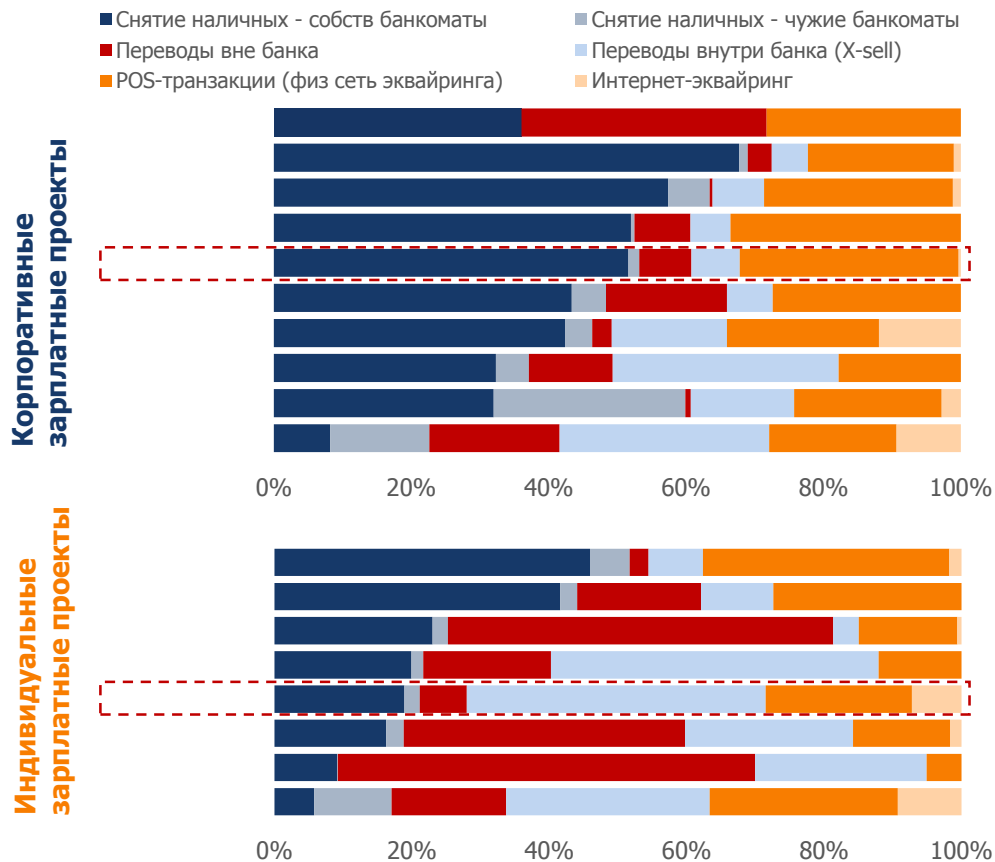
Средняя зарплата		
Динамика роста объемов зарплатных проектов, YoY		
Динамика роста розничной базы, YoY		
Динамика обновления клиентской базы, YoY, %		



Источник: Frank RG, данные банков на 01.10.2018 г.

## Структура транзакций по корпоративным vs. индивидуальным зарплатным картам

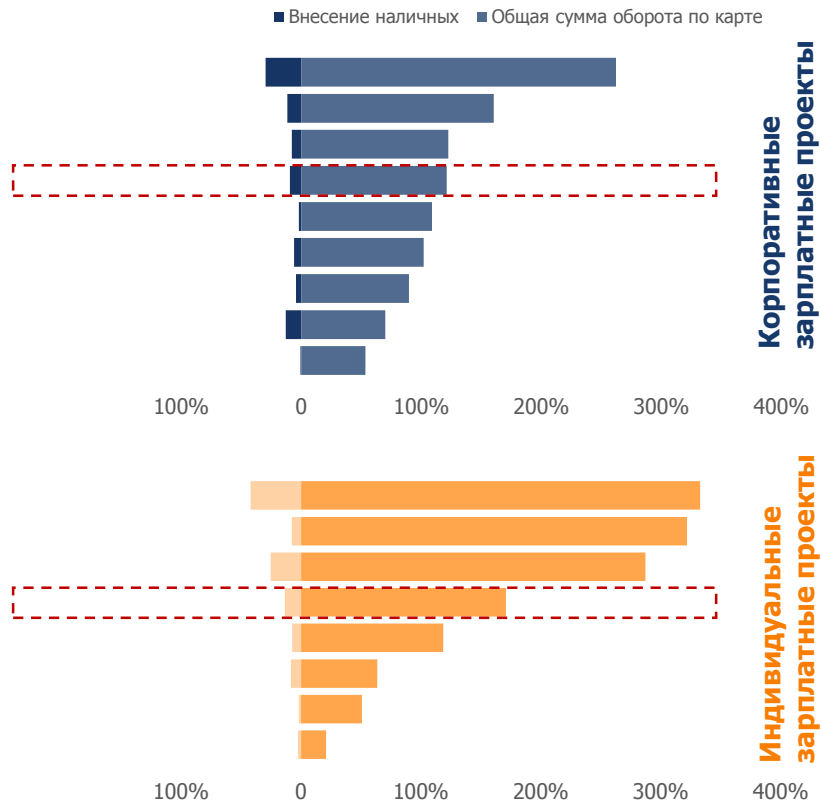
Структура транзакций (в % к общему дебетовому обороту) позволяет сравнить между собой банковские модели зарплатных проектов, элиминируя влияние номинальных величин.



## Оборачиваемость ФОТ

Показатель оборачиваемости ФОТ – отношение совокупного оборота по карте к заработной плате – является индикатором активности использования зарплатных карт и одним из критериев эффективности управления зарплатными проектами.

### Транзакционный оборот по зарплатным картам, % от ФОТ

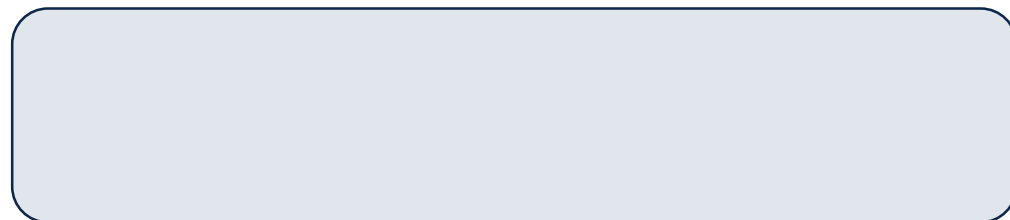
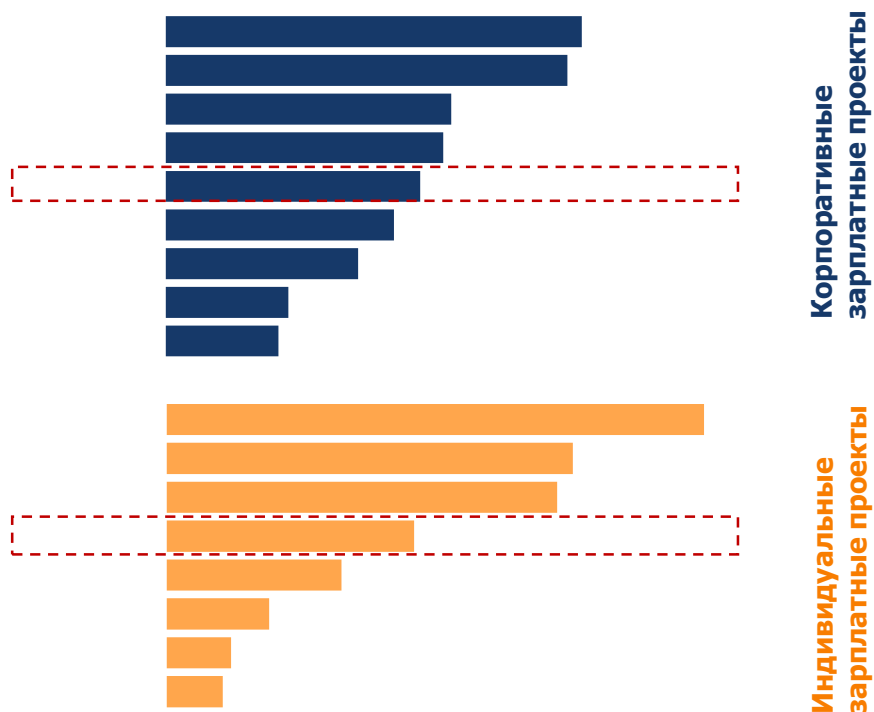


\*Для более точной интерпретации данных необходимо проведение качественного исследования рынка (анализа тарифов по ЗП картам, проведения клиентского опроса)

## Денежный поток зарплатных проектов – индикатор клиентской лояльности

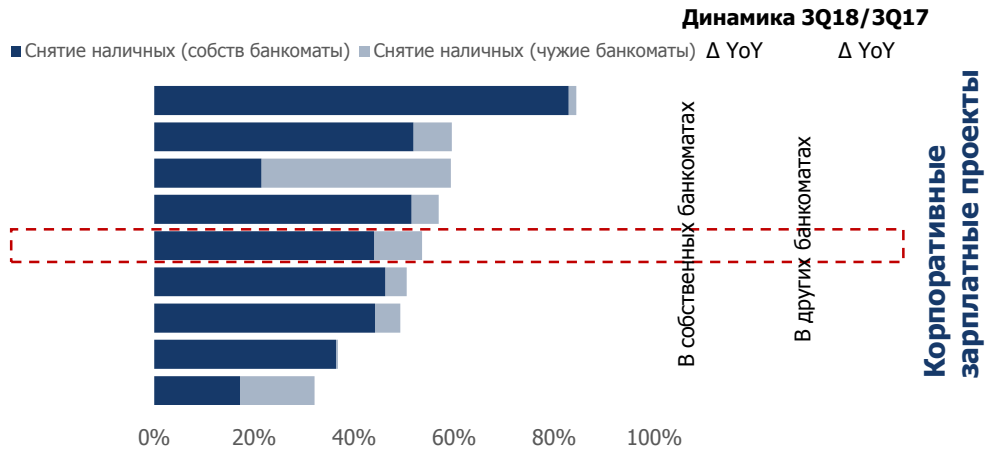
Денежный поток = (ФОТ – снятие наличных +  
+ внесение наличных – переводы вне банка) / ФОТ

Денежный поток зарплатных проектов, % от ФОТ\*

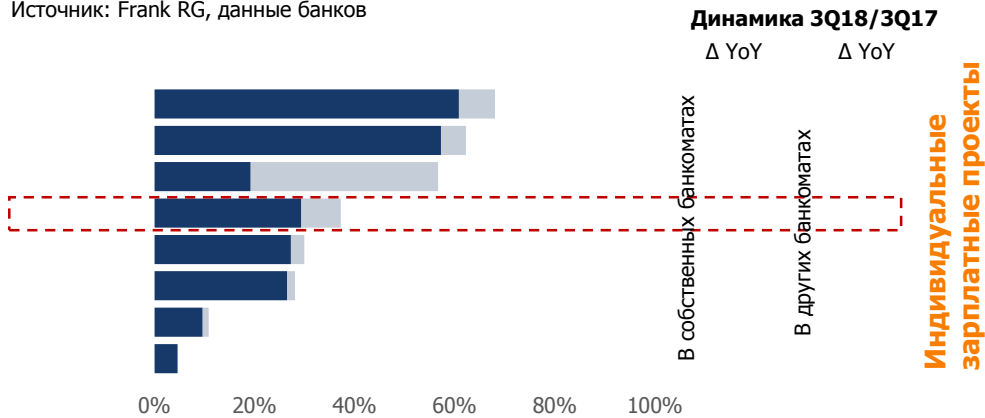


## Снятие наличных по зарплатным картам: общий тренд на ... (1/4)

### Снятие наличных по зарплатным картам, в % от ФОТ



Источник: Frank RG, данные банков

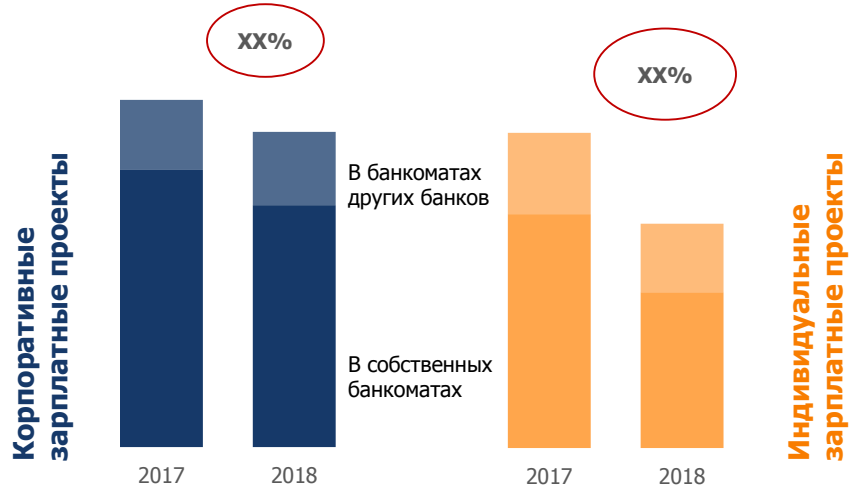


Источник: Frank RG, данные банков



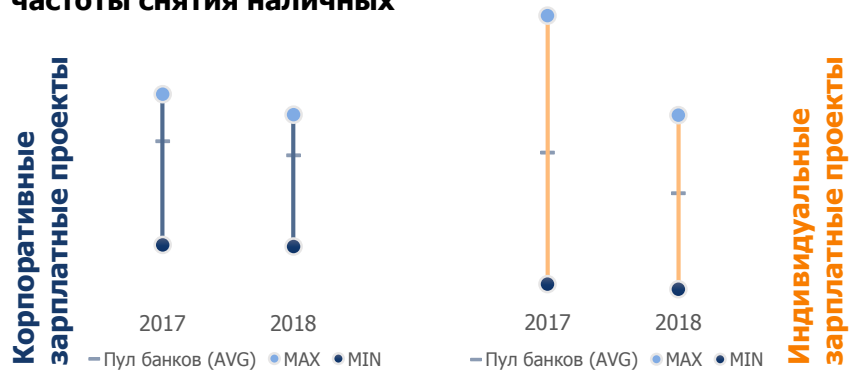
## Снятие наличных: частота транзакций (2/4)

### Динамика частоты снятия наличных с зарплатных карт



Источник: Frank RG, данные банков

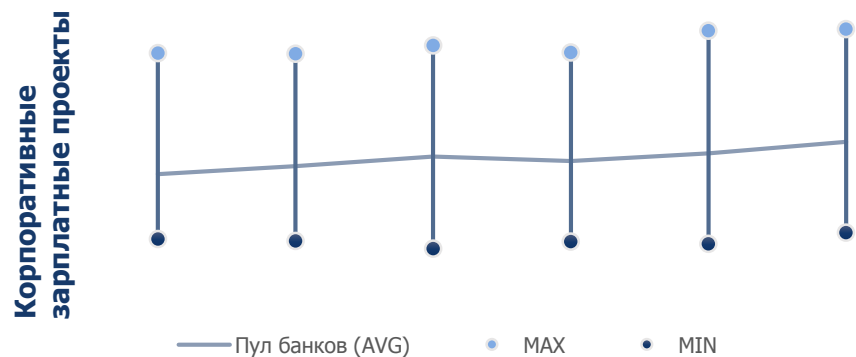
### Средние, максимальные и минимальные значения частоты снятия наличных



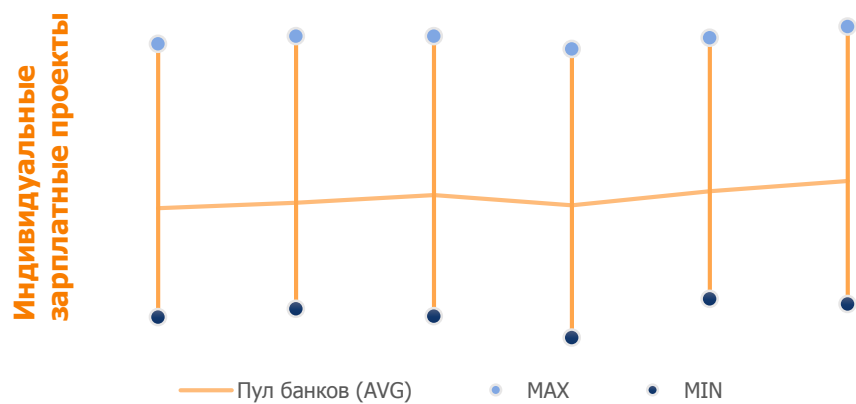
Источник: Frank RG, данные банков

## Снятие наличных с зарплатных карт: средние чеки ... (3/4)

### Динамика средних чеков снятия наличных с зарплатных карт



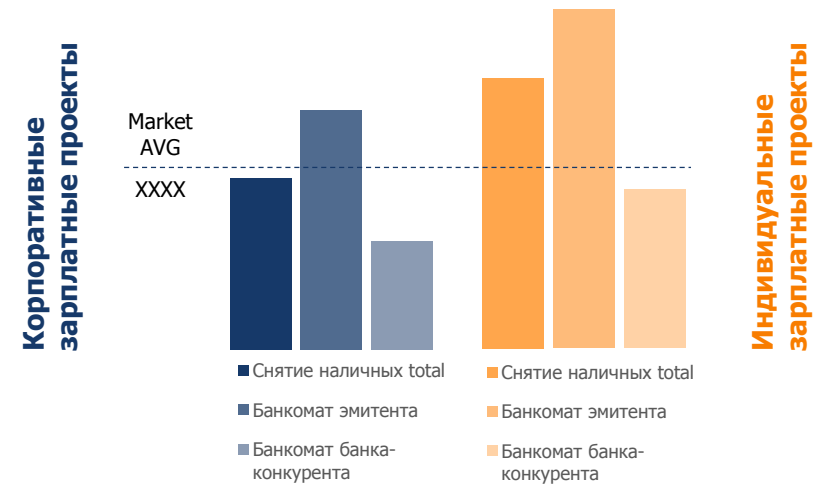
Источник: Frank RG, данные банков



Источник: Frank RG, данные банков

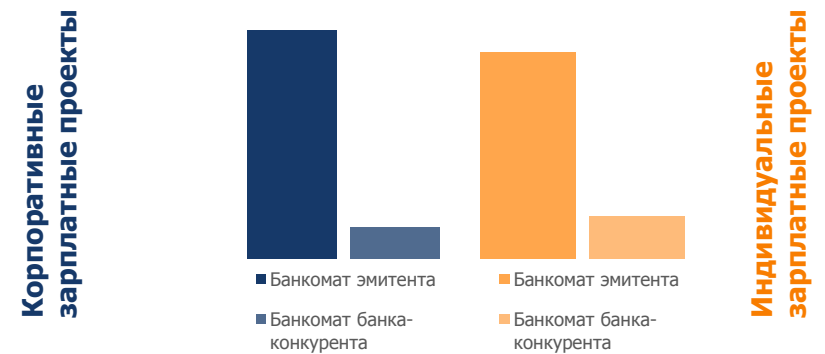
## Снятие наличных с зарплатных карт: свои и чужие банкоматы (4/4)

Средние чеки снятия наличных по зарплатным картам, руб.



Источник: Frank RG, данные банков

Объем среднемесячного снятия наличных на 1 зарплатную карту, руб.

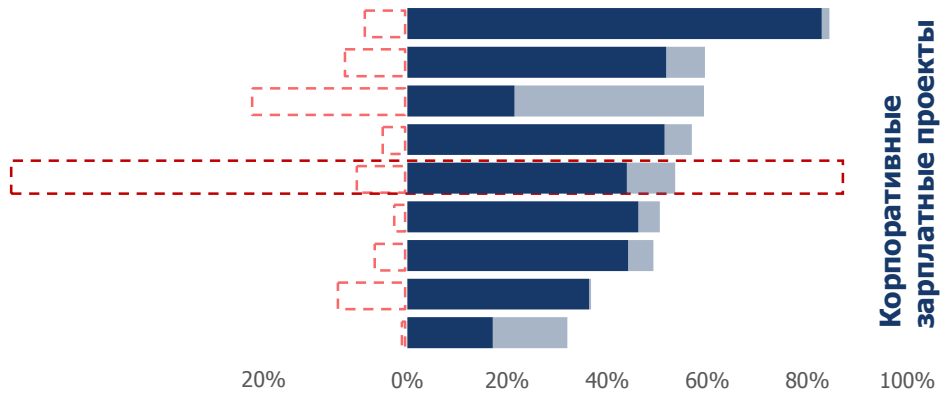


Источник: Frank RG, данные банков

# Наличный оборот по зарплатным картам

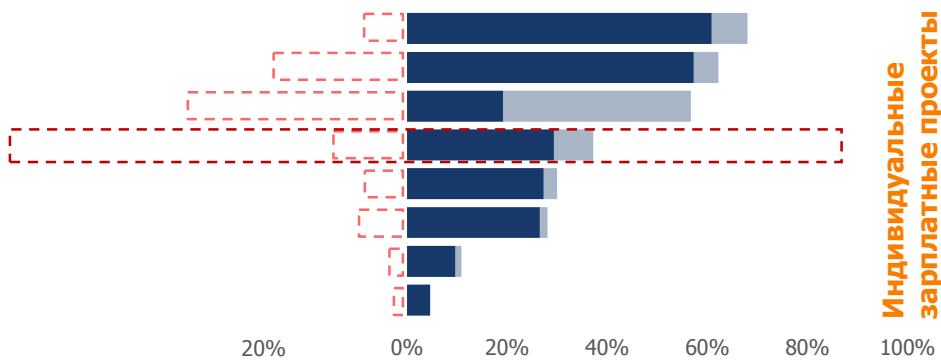
## Наличный оборот по зарплатным картам, в % от ФОТ

▬ Внесение наличных 
 ▬ Снятие наличных (собств банкоматы) 
 ▬ Снятие наличных (чужие банкоматы)



Корпоративные зарплатные проекты

Источник: Frank RG, данные банков

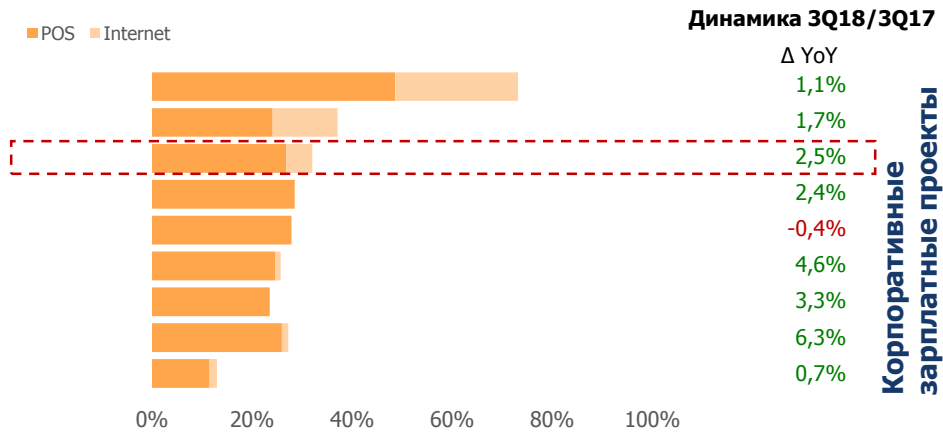


Индивидуальные зарплатные проекты

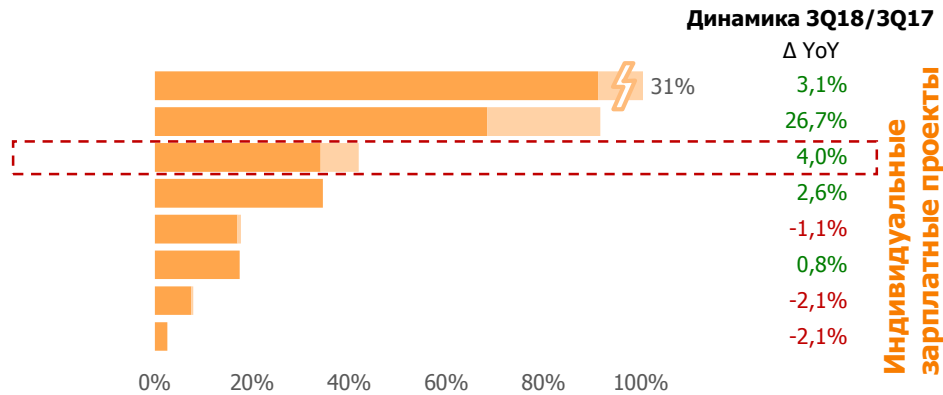
Источник: Frank RG, данные банков

# POS-обороты по зарплатным картам (1/3)

Pos-транзакции по зарплатным картам, в % от ФОТ



Источник: Frank RG, данные банков



Источник: Frank RG, данные банков

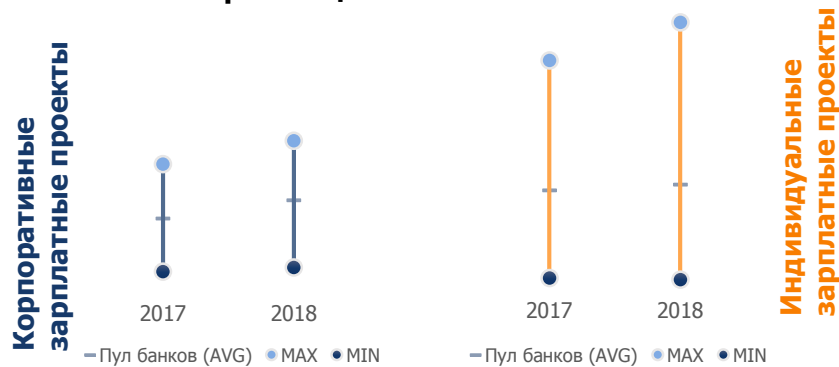
## POS-транзакции: частота и динамика транзакций (2/3)

### Динамика частоты POS-транзакций по зарплатным картам



Источник: Frank RG, данные банков

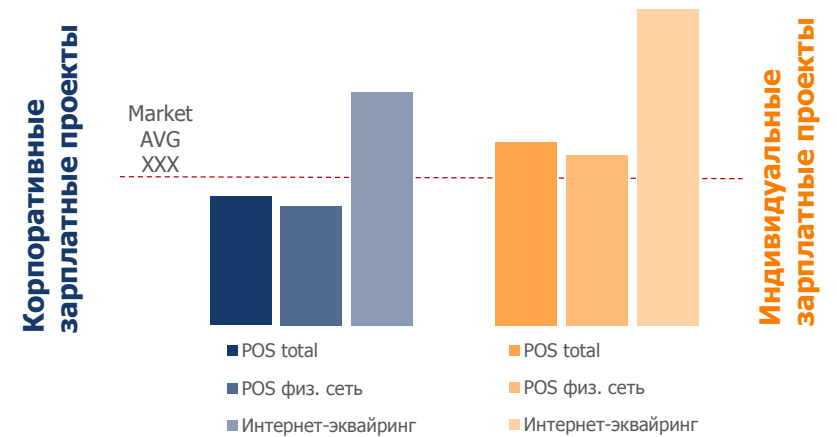
### Средние, максимальные и минимальные значения частоты POS-транзакций



Источник: Frank RG, данные банков

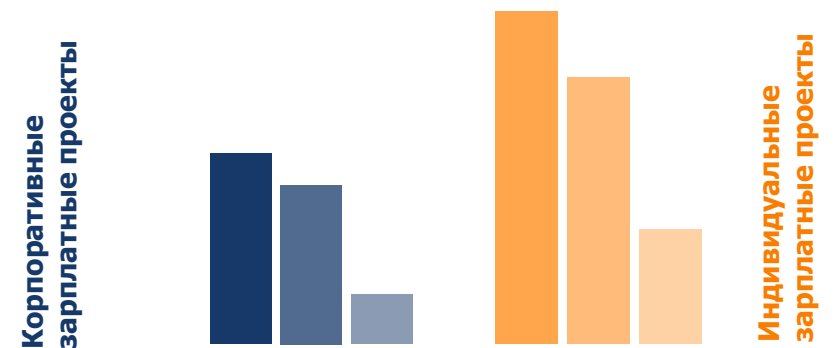
## POS-транзакции: динамика средних чеков (3/3)

Средние чеки POS-транзакций по зарплатным картам, руб.



Источник: Frank RG, данные банков

Среднемесячный объем POS-транзакций на 1 зарплатную карту, руб.

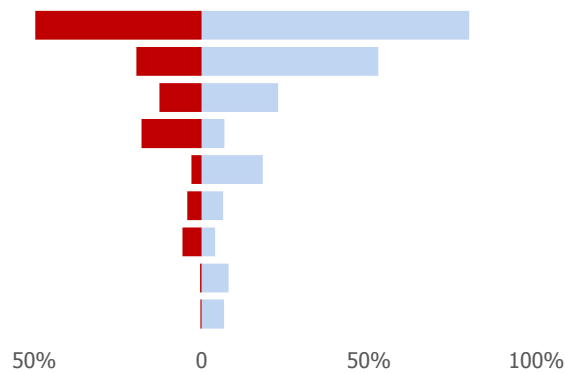


Источник: Frank RG, данные банков

## Переводы: вне банка vs. внутри банка – уникальные данные по рынку

### Переводы вне и внутри банка, в % от ФОТ

■ Внешние переводы ■ Внутренние переводы

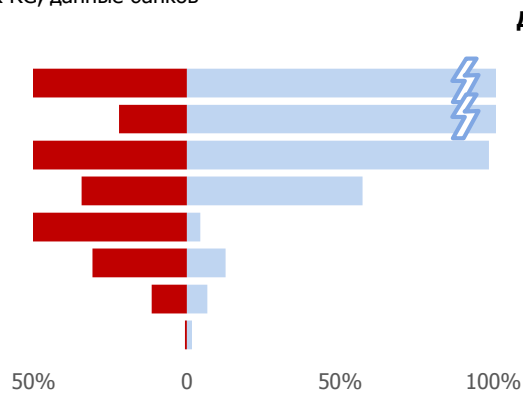


#### Динамика 3Q18/3Q17

Δ YoY	Δ YoY
0,9%	7,7%
8,4%	20,2%
2,2%	3,3%
4,1%	0,0%
0,2%	3,9%
1,8%	2,0%
2,7%	1,5%
-0,4%	-4,2%
-0,2%	-4,8%

Корпоративные зарплатные проекты

Источник: Frank RG, данные банков



#### Динамика 3Q18/3Q17

Δ YoY	Δ YoY
19,5%	31,1%
5,7%	42,4%
-1,3%	16,6%
12,5%	12,6%
61,3%	2,1%
-0,4%	-1,3%
2,5%	0,8%
0,1%	-3,3%

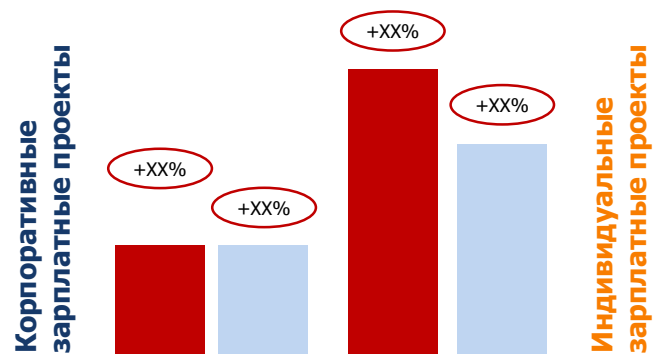
Индивидуальные зарплатные проекты

Источник: Frank RG, данные банков



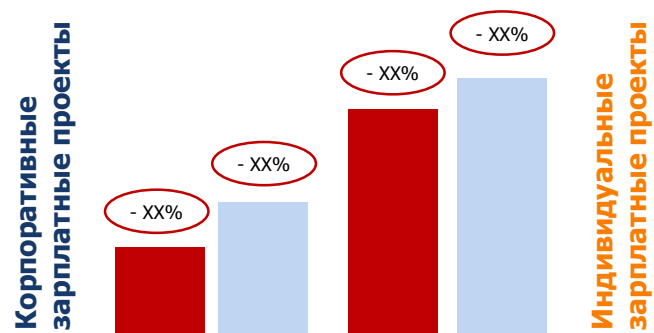
## Переводы вне & внутри банка: частота и средние чеки

### Частота переводов вне & внутри банка



Источник: Frank RG, данные банков

### Средние чеки переводов вне & внутри банка



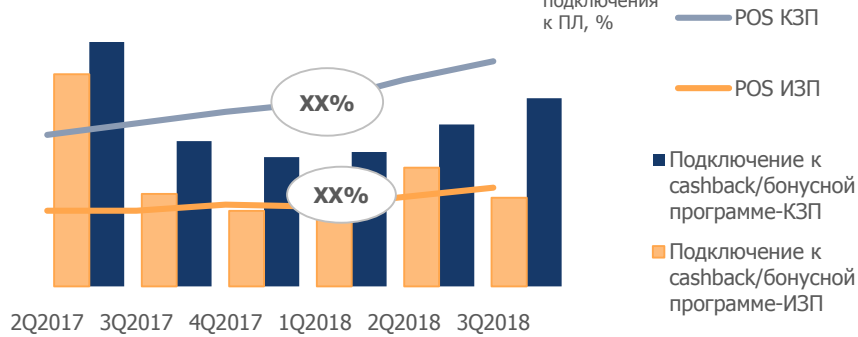
Источник: Frank RG, данные банков

## Программы лояльности по зарплатным картам

### Сравнительная динамика POS-оборотов и подключения к ПЛ

POS-обороты, млрд. руб.

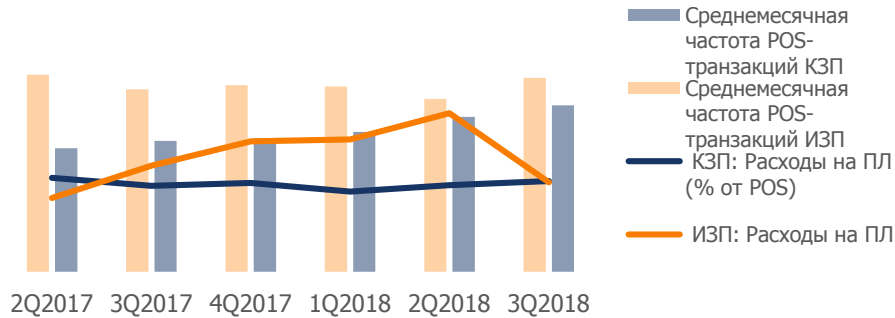
Уровень подключения к ПЛ, %



### Подключение к программам лояльности

### Сравнительная динамика частоты POS-транзакций и расходов на программы лояльности

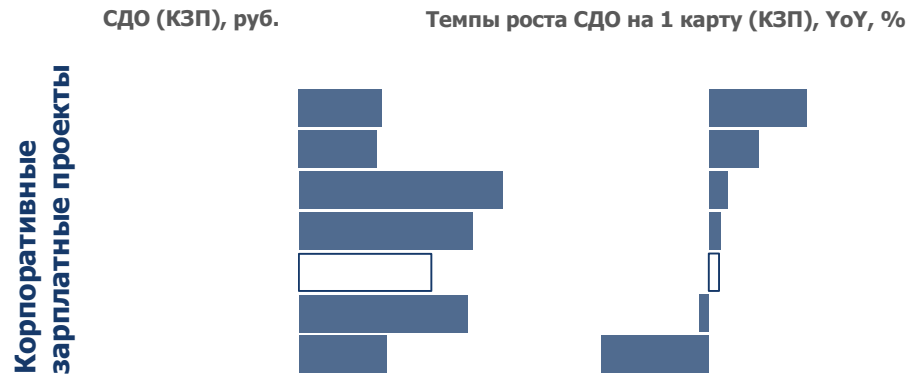
### Расходы на программы лояльности



## Остатки по счетам зарплатных карт

..

### Темпы роста остатков по банкам



Источник: Frank RG, данные банков

- 
- 

...



Источник: Frank RG, данные банков

- 
-

# Приложение

**Перечень показателей,  
используемых в  
исследовании.  
Методология расчета**

## Термины и определения

Название	Описание
ЗП	Зарплатный проект
КЗП	Корпоративный зарплатный проект
ИЗП	Индивидуальный зарплатный проект
КЗП карта	Банковская карта физического лица, на которую зачисляется заработная плата в рамках открытого в банке корпоративного зарплатного проекта
ИЗП карта	Банковская карта физического лица, на которую зачисляется заработная плата в рамках индивидуального зарплатного проекта
ФОТ	Фонд оплаты труда
X-sell	Кросс-селл
ИП	Индивидуальный предприниматель
МСБ	Малый и средний бизнес

## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
I. Базовые показатели (предоставляют банки)					
1.1.	Количество компаний – клиентов корпоративных зарплатных проектов	ед.	1-100		На дату - уникальное количество юрлиц в субъекте РФ. Уникальным идентификатором юрлица будет ИНН, при этом в каждом субъекте РФ один ИНН будет считаться одним клиентом, независимо от повторений в других регионах. Считаются компании, заключившие договоры КЗП, по которым прошло не менее 1 зачисления ФОТ в течение последних 3-х месяцев.
1.2.	Количество сотрудников, получающих зарплату в рамках корпоративных зарплатных проектов	тыс. чел.	1-100		На дату - количество уникальных активных физлиц (на карты которых прошло не менее 1 зачисления ФОТ в течение последних 3-х месяцев). Т.к. зарплатных карт может быть несколько (совместители, разные бюджеты и разные договоры и т.д.), в рамках одного банка уникальным идентификатором физлица будет ИНН.
2.1.	Количество новых компаний, участников зарплатных проектов (заключивших зарплатные договоры в течение отчетного периода)	ед.	1-100		Количество новых уникальных юрлиц, по зарплатным договорам с которыми за период прошло хотя бы 1 зачисление ФОТ.
2.2.	Количество новых сотрудников, подключенных к корпоративным зарплатным проектам в течение отчетного периода	тыс. чел.	1-100		Количество новых уникальных активных физлиц за период, на карты которых за период прошло хотя бы 1 зачисление ФОТ.
3.	Средняя комиссия за зачисление ФОТ по корпоративному зарплатному договору	%	1-100		Средневзвешенная по размеру ФОТ
4.1.	Суммарные перечисления ФОТ и иные выплаты, связанные с фондом оплаты труда предприятия в рамках корпоративных зарплатных проектов (за отчетный период)	млн руб.	1-100		Считаются только выплаты, относящиеся к ФОТ (не учитываются расчеты компании с сотрудниками по картам, связанные с хоз. деятельностью, например, расчеты с подотчетными лицами, выплата дивидендов и пр.)
5.1.1.	Объем POS-транзакций (физическая сеть эквайринга) КЗП	млн руб.	100		
5.1.2.	Объем интернет-эквайринга КЗП	млн руб.	100		
5.2.1.	Объем переводов по КЗП картам на другие счета ФЛ в банке-эмитенте	млн руб.	100		
5.2.2.	Объем переводов по КЗП картам на другие счета ФЛ в банке-конкуренте	млн руб.	100		

## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
I. Базовые показатели (предоставляют банки)					
5.3.1.	Объем операций снятия наличных в собственных банкоматах КЗП	млн руб.	100		
5.3.2.	Объем операций снятия наличных в банкоматах других банков КЗП	млн руб.	100		
5.4.	Объем транзакций по внесению наличных на зарплатные карты (банкомат, касса, терминал) КЗП	млн руб.	100		
6.1.1.	Количество POS-транзакций (физическая сеть эквайринга) КЗП карта	тыс. шт.	100		
6.1.2.	Количество POS-транзакций интернет-эквайринг КЗП	тыс. шт.	100		
6.2.1.	Количество переводов на другие счета ФЛ в банке-эмитенте КЗП	тыс. шт.	100		
6.2.2.	Количество переводов на другие счета ФЛ в банке-конкуренте КЗП	тыс. шт.	100		
6.3.1.	Количество операций по снятию наличных в собственных банкоматах КЗП	тыс. шт.	100		
6.3.2.	Количество операций по снятию наличных в банкоматах других банков КЗП	тыс. шт.	100		
6.4.	Количество транзакций по внесению наличных на зарплатные карты (банкомат, касса, терминал) КЗП	тыс. шт.	100		
8.1.	Среднее количество кредитных продуктов банка по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ КЗП	ед.	100		Под количеством продуктов понимается количество уникальных продуктов (3 потребительских кредита по одному ФЛ считаем как наличие одного уникального продукта). Указывается только то количество продуктов, которое появляется у ФЛ с момента начала перечисления заработной платы
8.2.	Среднее количество продуктов банка по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ КЗП	ед.	100		Список продуктов: вклад, кредит, дебетовая карта/счет, кредитная карта, ипотека. Под количеством продуктов понимается количество уникальных продуктов (3 потребительских кредита по одному ФЛ считаем как наличие одного уникального продукта). Указывается только то количество продуктов, которое появляется у ФЛ с момента начала перечисления заработной платы.
8.3.	Средний % на остаток по картам, на которые приходят перечисления ФОТ КЗП	%	100		Средневзвешенная % ставка по размеру среднего остатка (СДО)

## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
I. Базовые показатели (предоставляют банки)					
8.4.	Среднедневная сумма остатка по картам, на которые приходят перечисления ФОТ КЗП	руб.	100		
8.5.	Подключение к cashback/бонусной программе банка по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ КЗП	тыс. чел.	100		Количество зарплатных карт с подключенными бонусными программами на дату
8.6.	Средняя сумма начисленного cashback/бонуса (в рублевом эквиваленте) по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ КЗП	руб.	100		Общий объем начисленного cashback / баллов /миль за период в расчете на 1 клиента, отраженный в оригинальных единицах программы лояльности (рублях/баллах/милях).
10.	Количество активных клиентов, получающих зарплату на личные счета (ИЗП)	тыс. чел.	1-100		На дату - количество уникальных активных физлиц (на карты которых прошло не менее 1 зачисления ФОТ в течение последних 3-х месяцев). Т.к. зарплатных карт может быть несколько (совместители, разные бюджеты и разные договоры и т.д.), в рамках одного банка уникальным идентификатором физлица будет ИНН.
11.	Количество новых клиентов, начавших получать зарплату на личные счета в течение отчетного периода (ИЗП)	тыс. чел.	1-100		Количество новых уникальных активных физлиц за период, на карты которых за период прошло хотя бы 1 зачисление ФОТ.
12.	Суммарные перечисления заработной платы** и иные выплаты, связанные с ФОТ (за отчетный период) - ИЗП	млн руб.	1-100		Считаются только выплаты, относящиеся к ФОТ (не учитываются расчеты компании с сотрудниками по картам, связанные с хоз. деятельностью, например, расчеты с подотчетными лицами, выплата дивидендов и пр.)
14.1.1.	Объем POS-транзакций (физическая сеть эквайринга) ИЗП	млн руб.	100		
14.1.2.	Объем интернет-эквайринга ИЗП	млн руб.	100		
14.2.1.	Объем переводов по ИЗП картам на другие счета ФЛ в банке-эмитенте	млн руб.	100		
14.2.2.	Объем переводов по ИЗП картам на другие счета ФЛ в банке-конкуренте	млн руб.	100		
14.3.1.	Объем операций снятия наличных с ИЗП карт в собственных банкоматах	млн руб.	100		
14.3.2.	Объем операций снятия наличных с ИЗП карт в банкоматах других банков	млн руб.	100		
14.4.	Объем транзакций по внесению наличных на ИЗП карты (банкомат, касса, терминал)	млн руб.	100		



## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
I. Базовые показатели (предоставляют банки)					
15.1.1.	Количество POS-транзакций (физическая сеть эквайринга) ИЗП карта	тыс. шт.	100		
15.1.2.	Количество транзакций интернет-эквайринг ИЗП карта	тыс. шт.	100		
15.2.1.	Количество переводов с ИЗП карт на другие счета ФЛ в банке-эмитенте	тыс. шт.	100		
15.2.2.	Количество переводов с ИЗП карт на другие счета ФЛ в банке-конкуренте	тыс. шт.	100		
15.3.1.	Количество операций снятия наличных с ИЗП карт в собственных банкоматах	тыс. шт.	100		
15.3.2.	Количество операций снятия наличных с ИЗП карт в банкоматах других банков	тыс. шт.	100		
15.4.	Количество транзакций по внесению наличных на зарплатные карты (банкомат, касса, терминал)	тыс. шт.	100		
17.1.	Среднее количество кредитных продуктов банка по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ	ед.	100		Под количеством продуктов понимается количество уникальных продуктов (3 потребительских кредита по одному ФЛ считаем как наличие одного уникального продукта). Указывается только то количество продуктов, которое появляется у ФЛ с момента начала перечисления заработной платы
17.2.	Среднее количество продуктов банка по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ	ед.	100		Список продуктов: вклад, кредит, дебетовая карта/счет, кредитная карта, ипотека. Под количеством продуктов понимается количество уникальных продуктов (3 потребительских кредита по одному ФЛ считаем как наличие одного уникального продукта). Указывается только то количество продуктов, которое появляется у ФЛ с момента начала перечисления заработной платы.
17.3.	Средний % на остаток по картам, на которые приходят перечисления ФОТ	%	100		Средневзвешенная % ставка по размеру СДО
17.4.	Среднедневная сумма остатка по картам, на которые приходят перечисления ФОТ	руб.	100		
17.5.	Подключение к cashback/бонусной программе банка по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ	тыс. чел.	100		Количество зарплатных карт с подключенными бонусными программами на дату
17.6.	Средняя сумма начисленного cashback/бонуса (в рублевом эквиваленте) по ФЛ, на счета которых приходят перечисления ФОТ	руб.	100		Общий объем начисленного cashback / баллов /миль за период в расчете на 1 клиента, отраженный в оригинальных единицах программы лояльности (рублях/баллах/милях).

## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
II. Расчетные показатели – входят в первоначальную анкету (рассчитываются автоматически на основе данных банков по формулам)					
1.3.	Средний штат компаний, клиентов корпоративных зарплатных проектов	чел.	100		Расчетный показатель = [1.2.] / [1.1.]
2.3.	Средний штат компаний, подключенным к новым зарплатным проектам за отчетный период	чел.	100		Расчетный показатель = [2.2.] / [2.1.]
3.2.	Доходы банка от КЗП (за отчетный период)	млн руб.	1-100		Расчетный показатель = [3.] * [4.1.]
4.1.1.	Среднемесячный ФОТ	млн руб.	1-100		Расчетный показатель = [4.1.] / 3
4.2.	Среднемесячный ФОТ на компанию (КЗП)	млн руб.	1-100		Расчетный показатель = [4.2.] / [1.1.]
4.2.1.	Медианный ежемесячный ФОТ на компанию (КЗП)	млн руб.	100		Расчетный показатель = Медиана [4.2.] (по региону)
4.3.	Среднемесячная заработная плата сотрудника в рамках КЗП	руб.	100		Расчетный показатель = [4.1.] / [1.2.] / 3 * 1000
5.	Объем транзакций по КЗП картам	млн руб.	100		Расчетный показатель = [5.1.]+[5.2.]+[5.3.]
5.1.	Объем безналичных POS операций, совершенных по зарплатным картам	млн руб.	100		Расчетный показатель = [5.1.1.] + [5.1.2.]
5.2.	Объем переводов по КЗП картам	млн руб.	100		Расчетный показатель = [5.2.1.] + [5.2.2.]
5.3.	Объем операций по снятию наличных с зарплатных карт	млн руб.	100		Расчетный показатель = [5.3.1.] + [5.3.2.]
6.	Количество операций по КЗП картам	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [6.1.]+[6.2.]+[6.3.]
6.1.	Количество безналичных операций, совершенных по зарплатным картам	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [6.1.]+[6.2.]+[6.3.]
6.2.	Количество переводов по КЗП картам	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [6.1.1.] + [6.1.2.]
6.3.	Количество операций по снятию наличных с зарплатных карт	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [6.2.1.] + [6.2.2.]
7.	Средний чек транзакций по картам, на которые приходят перечисления ФОТ в рамках индивидуального зарплатного проекта	руб.	100		Расчетный показатель = [5.] / [6.] * 1000
7.1.	Средний чек безналичных операций, совершенных по зарплатным картам	руб.	100		Расчетный показатель = [5.1.] / [6.1.] * 1000
7.1.1.	Средний чек POS-транзакции (физическая сеть эквайринга) КЗП	руб.	100		Расчетный показатель = [5.1.1.] / [6.1.1.] * 1000
7.1.2.	Средний чек (интернет эквайринг) КЗП	руб.	100		Расчетный показатель = [5.1.2.] / [6.1.2.] * 1000
7.2.	Средний чек переводов на другие счета, совершенных по зарплатным картам	руб.	100		Расчетный показатель = [5.2.] / [6.2.] * 1000
7.2.1.	Средний чек переводов на другие счета ФЛ в банке-эмитенте	руб.	100		Расчетный показатель = [5.2.1.] / [6.2.1.] * 1000

## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
II. Расчетные показатели – входят в первоначальную анкету (рассчитываются автоматически на основе данных банков по формулам)					
7.2.2.	Средний чек переводов на другие счета ФЛ в банке-конкуренте	руб.	100		Расчетный показатель = [5.2.2.] / [6.2.2.] * 1000
7.3.	Средний чек операций по снятию наличных с зарплатных карт	руб.	100		Расчетный показатель = [5.3.] / [6.3.] * 1000
7.3.1.	Средний чек операций по снятию наличных в собственных банкоматах	руб.	100		Расчетный показатель = [5.3.1.] / [6.3.1.] * 1000
7.3.2.	Средний чек операций по снятию наличных в банкоматах других банков	руб.	100		Расчетный показатель = [5.3.2.] / [6.3.2.] * 1000
7.4.	Средний чек по внесению наличных на зарплатные карты (банкомат, касса, терминал)	руб.	100		Расчетный показатель = [5.4.] / [6.4.] * 1000
13.	Среднемесячная заработная плата клиента в рамках ИЗП	руб.	100		Расчетный показатель = [12.] / [10.] / 3 * 1000
14.	Объем транзакций по ИЗП картам	млн руб.	100		Расчетный показатель = [14.1.]+[14.2.]+[14.3.]
14.1.	Объем безналичных операций, совершенных по ИЗП картам	млн руб.	100		Расчетный показатель = [14.1.1.] + [14.1.2.]
14.2.	Объем переводов по ИЗП картам	млн руб.	100		Расчетный показатель = [14.2.1.] + [14.2.2.]
14.3.	Объем операций по снятию наличных с ИЗП карт	млн руб.	100		Расчетный показатель = [14.3.1.] + [14.3.2.]
15.	Количество транзакций по ИЗП карте	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [15.1.]+[15.2.]+[15.3.]
15.1.	Количество безналичных операций, совершенных по ИЗП картам	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [15.1.1.] + [15.1.2.]
15.2.	Количество переводов ИЗП карты	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [15.2.1.] + [15.2.2.]
15.3.	Количество операций по снятию наличных с ИЗП карт	тыс. шт.	100		Расчетный показатель = [15.3.1.] + [15.3.2.]
16.	Средний чек транзакций по картам, на которые приходят перечисления ФОТ в рамках индивидуального зарплатного проекта (ИЗП)	руб.	100		Расчетный показатель = [14.] / [15.] * 1000
16.1.	Средний чек безналичных операций, совершенных по зарплатным картам	руб.	100		Расчетный показатель = [14.1.] / [15.1.] * 1000
16.1.1.	Средний чек POS-транзакции (физическая сеть эквайринга) ИЗП	руб.	100		Расчетный показатель = [14.1.1.] / [15.1.1.] * 1000
16.1.2.	Средний чек (интернет эквайринг) ИЗП	руб.	100		Расчетный показатель = [14.1.2.] / [15.1.2.] * 1000
16.2.	Средний чек переводов на другие счета, совершенных по зарплатным картам	руб.	100		Расчетный показатель = [14.2.] / [15.2.] * 1000

## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
II. Расчетные показатели – входят в первоначальную анкету (рассчитываются автоматически на основе данных банков по формулам)					
16.2.1.	Средний чек переводов на другие счета ФЛ в банке-эмитенте	руб.	100		Расчетный показатель = [14.2.1.] / [15.2.1.] * 1000
16.2.2.	Средний чек переводов на другие счета ФЛ в банке-конкуренте	руб.	100		Расчетный показатель = [14.2.2.] / [15.2.2.] * 1000
16.3.	Средний чек операций по снятию наличных с зарплатных карт	руб.	100		Расчетный показатель = [14.3.] / [15.3.] * 1000
16.3.1.	Средний чек операций по снятию наличных в собственных банкоматах	руб.	100		Расчетный показатель = [14.3.1.] / [15.3.1.] * 1000
16.3.2.	Средний чек операций по снятию наличных в банкоматах других банков	руб.	100		Расчетный показатель = [14.3.2.] / [15.3.2.] * 1000
16.4.	Средний чек по внесению наличных на зарплатные карты (банкомат, касса, терминал)	руб.	100		Расчетный показатель = [14.4.] / [15.4.] * 1000
III. Аналитические показатели и коэффициенты (рассчитываются Frank RG)					
R.4.	Суммарный ежеквартальный ФОТ	млн. руб.		Росстат	[R.1.2] * ([R.3.] <sub>1</sub> + [R.3.] <sub>2</sub> + [R.3.] <sub>3</sub> ) - за 3 месяца
R.1.2.	Численность занятого населения	тыс. чел.	1-100	Росстат	
R.3.	Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников	руб.	1-100	Росстат	
R.1.1.4.	Численность занятых в МП и микропредприятиях	тыс. чел.	1-100	Росстат	Расчетный показатель = [R.1.1.4.1.] + [R.1.1.4.2.]
R.1.1.4.1.	Численность занятых в малых предприятиях	тыс. чел.	1-100	Росстат	
R.1.1.4.2.	Численность занятых в микропредприятиях	тыс. чел.	1-100	Росстат	
C.1.2.	Количество выпущенных банковских карт	ед.	1-100	ЦБ РФ	
C.1.2.1.	Активные карты региональном разрезе	ед.	1-100	ЦБ РФ	Расчетный показатель = Коэффициент активности карты * [C.1.2.]
C 5.1.	Объем безналичных (POS) операций, совершенных по картам	млн руб.	1-100	ЦБ РФ	
C 5.2.	Объем других операций, совершенных по картам	млн руб.	1-100	ЦБ РФ	
C.5.3.	Объем операций по снятию наличных с карт	млн руб.	1-100	ЦБ РФ	

## Показатели

Номер	Название	Размерность, единицы измерения	Код региона	Источник	Описание / Формула
III. Аналитические показатели и коэффициенты (рассчитываются Frank RG)					
C.6.1.	Количество безналичных операций, совершенных по картам	тыс. шт.	1-100	ЦБ РФ	
C.6.2.	Количество других операций, совершенных по картам	тыс. шт.	1-100	ЦБ РФ	
C.6.3.	Количество операций по снятию наличных с карт	тыс. шт.	1-100	ЦБ РФ	
C.7.1.	Средний чек операций по POS-транзакции	руб.	1-100	ЦБ РФ	Расчетный показатель = [C.5.1.] / [C.6.1.] * 1000
C.7.2.	Средний чек операций по другим операциям	руб.	1-100	ЦБ РФ	Расчетный показатель = [C.5.2.] / [C.6.2.] * 1000
C.7.3.	Средний чек операций по снятию наличных	руб.	1-100	ЦБ РФ	Расчетный показатель = [C.5.3.] / [C.6.3.] * 1000
	Коэффициент оттока клиентов за квартал	%	100	Банки	Расчетный показатель = $([1.2.] + [10.] - [2.2.] + [11.])_{2Q2018} - ([1.2.] + [10.])_{2Q2018}$
	Коэффициент обновления клиентской базы	%	100	Банки	Расчетный показатель = $([1.2.] + [10.]) / ([2.2.] + [11.])$
	Оборачиваемость ФОТ / мультипликатор ФОТ	%	100	Банки	Расчетный показатель (КЗП) = $([5.3.1.] / [4.1.] + [5.3.2.] / [4.1.] + [5.2.2.] / [4.1.] + [5.2.1.] / [4.1.] + [5.1.1.] / [4.1.] + [5.1.2.] / [4.1.])$ , $([5.4.] / [4.1.])$ Расчетный показатель (ИЗП) = $([14.3.1.] / [12.] + [14.3.2.] / [12.] + [14.2.2.] / [12.] + [14.2.1.] / [12.] + [14.1.1.] / [12.] + [14.1.2.] / [12.])$ , $([14.4.] / [12.])$
	Денежный поток зарплатных проектов	%	100	Банки	Расчетный показатель (КЗП) = $([4.1.] - [5.3.1.] - [5.3.2.] - [5.2.2.] + [5.4.]) / ([4.1.])$ Расчетный показатель (ИЗП) = $([12.] - [14.3.1.] - [14.3.2.] - [5.2.2.] + [14.4.]) / ([12.])$





**FRANK RG**

---

125167, Москва, Ленинградский проспект,  
дом 37, корп. 3, офис 406

+7 (499) 922 4518  
info@frankrg.com

[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)