

# Инновации в кредитных картах как ответ на потребности рынка

*Валерий Яременко*  
*АТ «УкрСиббанк»*  
*20.09.2012*




**UKRSIBBANK**  
BNP PARIBAS GROUP

# Потребности рынка\*, определяющие свойства Кредитной карты

## Клиент

- прозрачные и приемлемые финансовые условия
- льготный период
- акционные (льготные) процентные ставки на определенные период/транзакции
- функциональность лояльности



### Револьверная кредитная карта

## Банк

- доходность портфеля РКК
- управление кредитными рисками
- управление сроком действия и доступностью КЛ
- технологичность продаж

## Торговец

- специальные условия для транзакций в сети Партнера
- потребкредиты со специальными условиями
- функциональность лояльности



# Инновации Кредитной карты\*, отвечающие потребностям Рынка

## Кредитные функции

- деление баланса на компоненты
- транзакции с платежным планом на специальных условиях
- разнообразие методов начисления процентов и применения льготного периода



## Мониторинг и управление рисками

- управление статусами счетов (регулируя доступ к кредитным средствам) по результатам обслуживания долга
- управление сроком действия КЛ по результатам обслуживания долга
- реструктуризация долга











## Функции лояльности

- учет транзакций в сети Партнера-ритейлера на отдельной компоненте со специальными финансовыми условиями
- потребкредиты со специальными условиями
- бонусные счета и транзакции за счет бонусов



## Кредитные функции (в т.ч. для программ лояльности)

Пример деления баланса на компоненты со специальными условиями для каждой компоненты

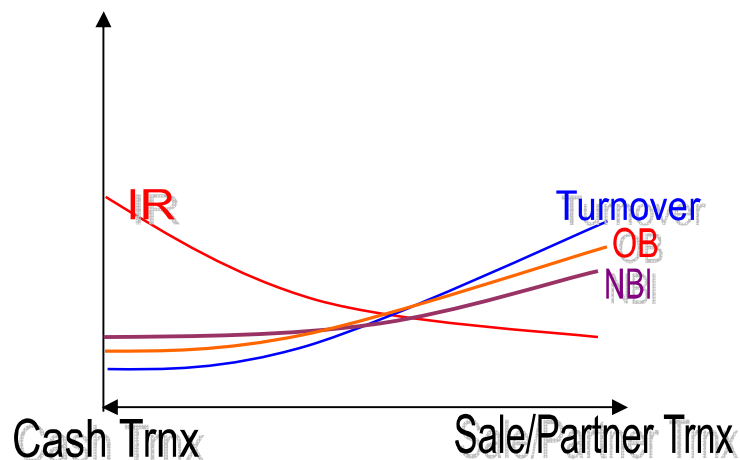
Включено в месячный платеж	10%	10%	100%	100%	100%	100%	100%	10%	10%	10%
Проценты	%	%	0%	0%	0%	0%	0%	%	%	%
Льготный период	Нет	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Да	Да	Да
										
	Покупки Наличные 0	Исключая сеть Партеров 1	Транзакции с ПП 2	Проценты 3	Транзакционные комиссии 4	Событийные комиссии 5	Проценты на просрочку 6	Покупки в сети Партера 1 7	Покупки в сети Партнера 2 8	Покупки в сети Партнера 3 9

Индивидуальное деление баланса на компоненты обеспечивается в каждом продукте РКК для обеспечения необходимых свойств продукта



## Кредитные функции

Эффект от деления баланса на компоненты со специальными условиями для каждой компоненты



➤ Деление баланса на компоненты и создание льготных условий для определенных типов транзакций (покупки, транзакции в сети Партнеров-торговцев) позволяет создавать продукты РКК более сфокусированные на конкретную категорию клиентов или Партнера, что повышает использование РКК

В результате, такие условия:

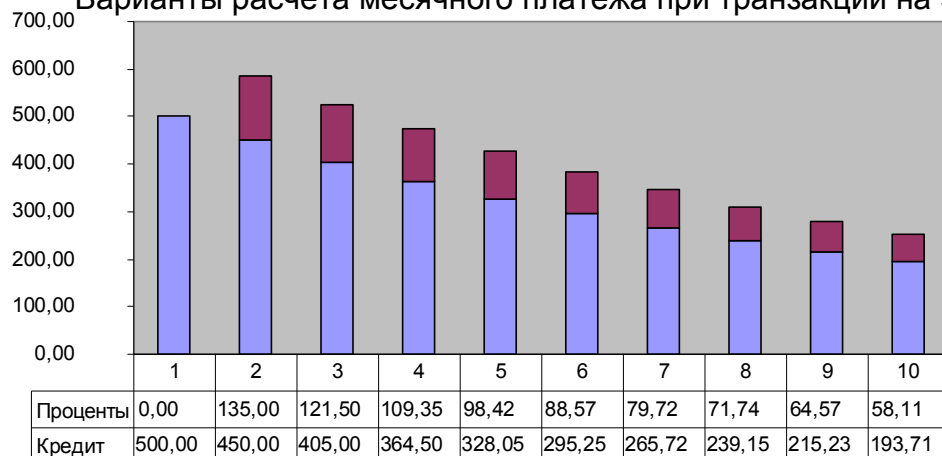
- дают возможность Клиенту снижать стоимость кредита (IR) - «управлять» процентной ставкой
- приводят к увеличению оборота и баланса на счетах РКК
- приводят к увеличению NBI за счет увеличения Interchange fee/комиссии торговца, субсидий Партнеров и процентного дохода



# Кредитные функции

## Пример расчета суммы месячного платежа

Варианты расчета месячного платежа при транзакции на 5.000 грн.

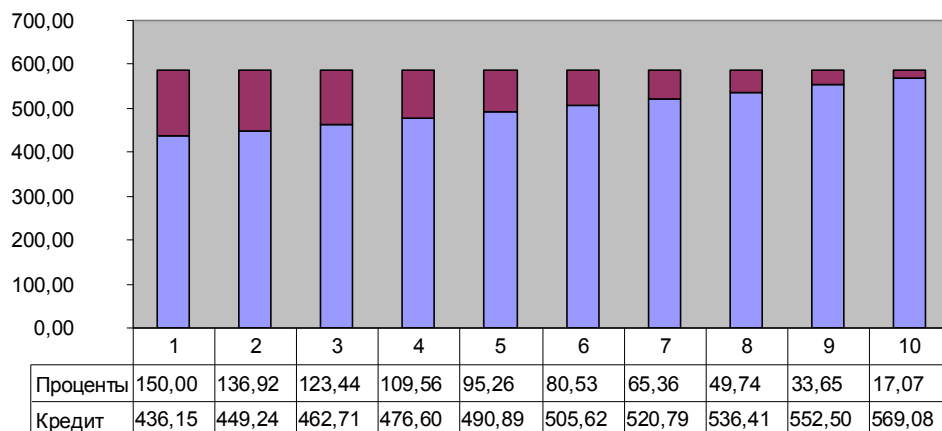


Расчет месячного платежа по классическому для РКК методу («револьверный» платеж) с суммой платежа 10% от суммы баланса на дату биллинга. Метод расчета рекомендуется для регулярных транзакций на небольшие суммы.



$$\Sigma_{10}\% = 826,98, \Sigma_{total}\% = ?$$

$$B_{10} = 1743,39 \text{ (долг после 10 платежей } \sim 35\% \text{ суммы транзакции)}$$



Расчет месячного платежа по плану на 10 месяцев по методу Equal total payment plan. Метод расчета рекомендуется для крупных покупок.



$$\Sigma_{10}\% = 861,53$$

$$B_{10} = 0$$

Применение платежного плана:

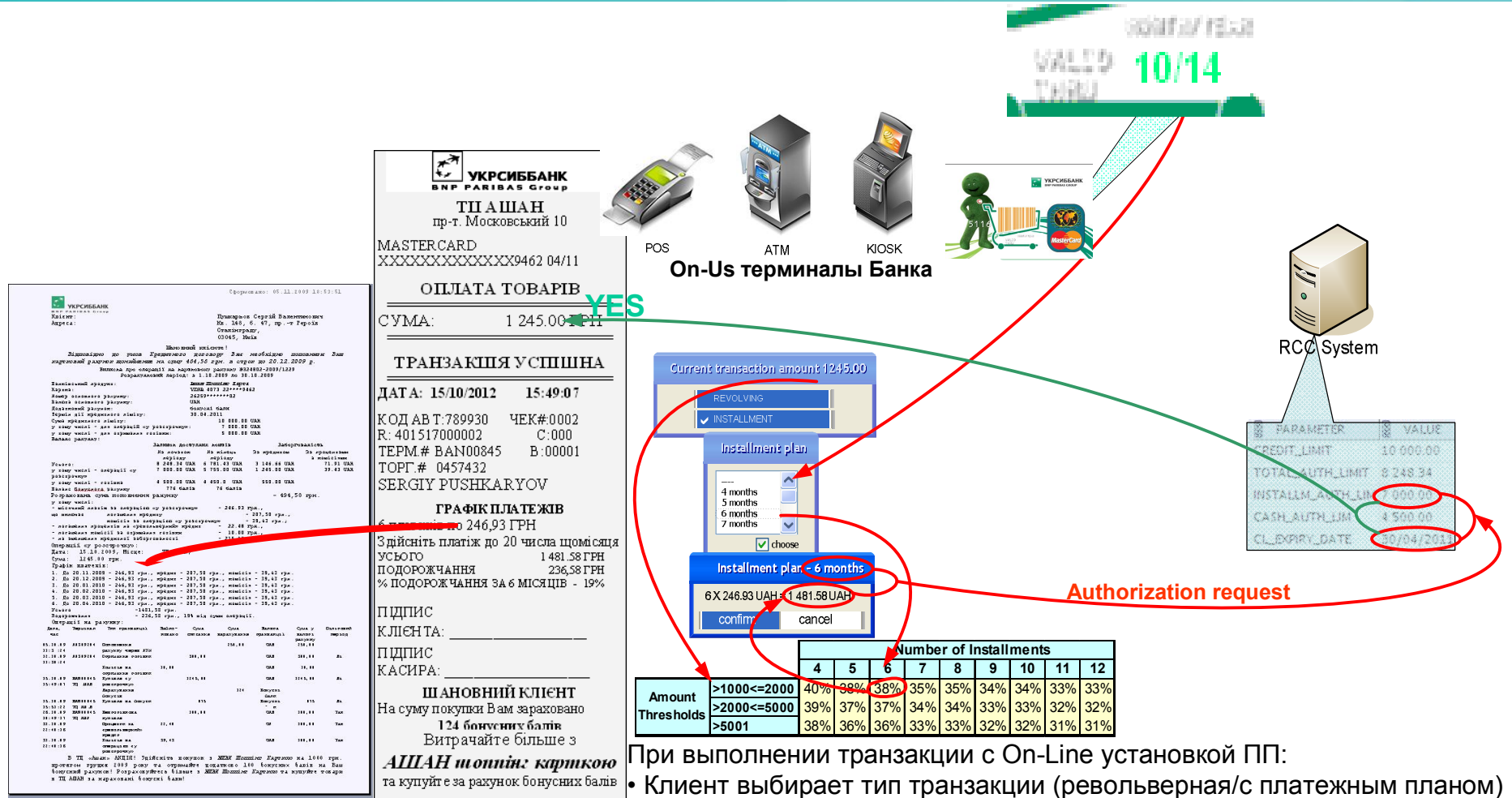
- позволяет Клиенту рассчитать наперед переплату по кредиту (т.е. создает прозрачные финансовые условия)
- повышает дисциплину платежей и снижает уровень просроченной задолженности.



**UKRSIBBANK**  
BNP PARIBAS GROUP

# Кредитные функции

## Транзакции в терминальных устройствах Банка с On-line установкой платежных планов



**УКРСИББАНК**  
BNP PARIBAS Group

**ТІП АШАН**  
пр-т. Московський 10

MASTER CARD  
XXXXXXXXXXXXXXXX9462 04/11

**ОПЛАТА ТОВАРИВ**  
СУМА: 1 245.00 **ГРН**

**ТРАНЗАКЦІЯ УСПІШНА**

ДАТА: 15/10/2012 15:49:07

КОД АВТ: 789930 ЧЕК# 0002  
R: 40151700002 C: 000  
TERM.# BAN00845 B: 00001  
ТОРГ.# 0457432  
SERGIY PUSHKAROV

**ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ**  
6 місяців по 246,93 ГРН

Здійснить платіж до 20 числа щомісяця  
УСЬОГО 1 481,58 ГРН  
ПОДОРОЖЧАННЯ 236,58 ГРН  
% ПОДОРОЖЧАННЯ ЗА 6 МІСЯЦІВ - 19%

ПІДПИС  
КЛІЕНТА:  
ПІДПИС  
КАСИРА:

**ШАНОВНИЙ КЛІЄНТ**  
На суму покупки Вам зараховано  
**124 бонусних балів**  
Витрачайте и больше з  
**АШАН онлайн: картою**  
та купуйте за рахунок бонусних балів



Current transaction amount 1245.00

REVOLVING  
 INSTALLMENT

Installation plan

4 months  
5 months  
6 months  
7 months

Installation plan = 6 months

6 X 246.93 UAH = 1 481.58 UAH

confirm cancel

Amount Thresholds	Number of Installments											
	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
>1000<=2000	40%	38%	38%	35%	35%	34%	34%	33%	33%			
>2000<=5000	39%	37%	37%	34%	34%	33%	33%	32%	32%			
>5001	38%	36%	36%	33%	33%	32%	32%	31%	31%			

PARAMETER VALUE

CREDIT\_LIMIT 10 000.00

TOTAL\_AUTH\_LIMIT 8 248.34

INSTALLM\_AUTH\_LIM 7 000.00

CASH\_AUTH\_LIM 4 500.00

CL\_EXPIRY\_DATE 30/04/2013

Authorization request

- При выполнении транзакции с On-Line установкой ПП:
- Клиент выбирает тип транзакции (револьверная/с платежным планом) и количество платежей для платежного плана
  - Кредитный модуль рассчитывает план платежей на основе параметров, полученных в транзакционном сообщении, и параметров ПП



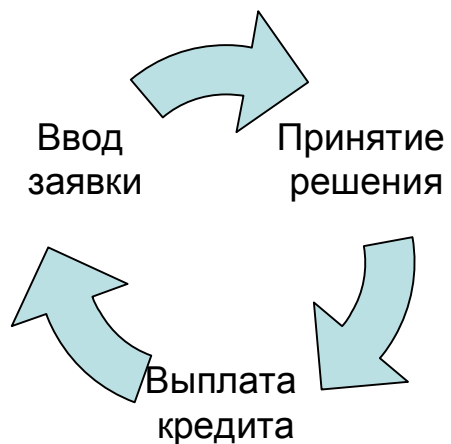




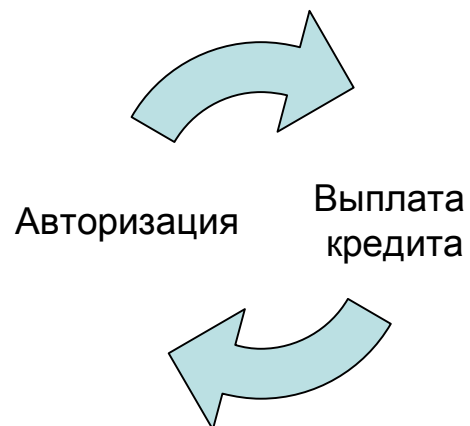
## Кредитные функции

Преимущества выдачи потребительского кредита в торговой сети как операции на счету РКК

### Выдача потребкредита без РКК



### Выдача потребкредита с РКК



При выдаче потребительского кредита в торговой сети как операции на счету РКК:

- обеспечивается трансформация клиентов-заемщиков краткосрочных потребкредитов в заемщиков - держателей РКК
- сокращается и упрощается процедура выдачи потребкредита для уже существующих держателей РКК
- обеспечивается кредитный мониторинг для потребкредита средствами кредитного модуля РКК

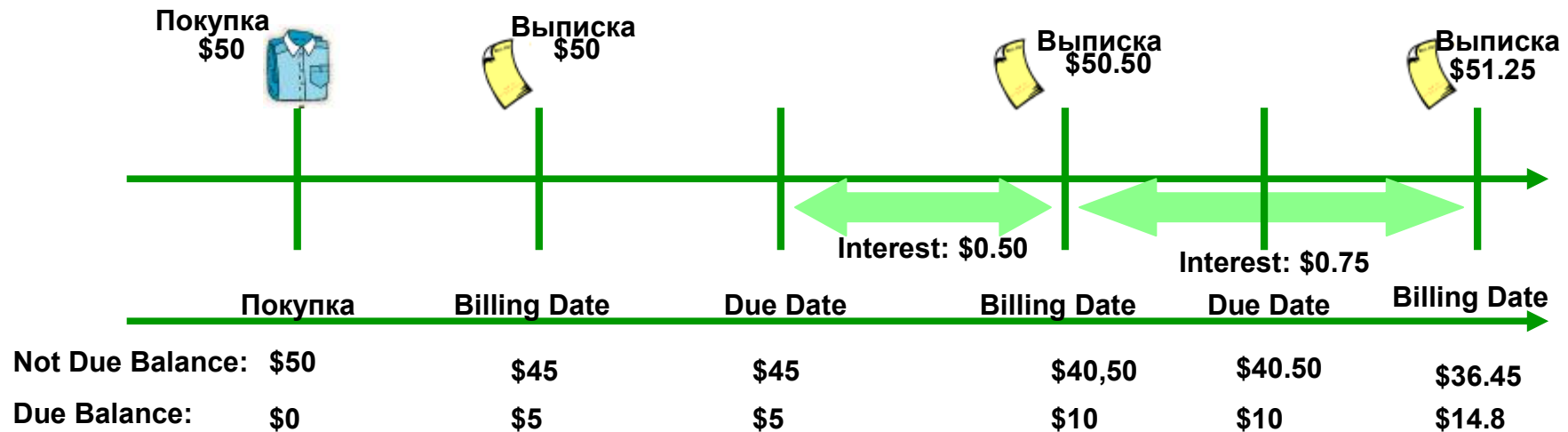


# Кредитные функции

Расчет процентов с безусловным льготным периодом до даты платежа

В приведенных примерах:

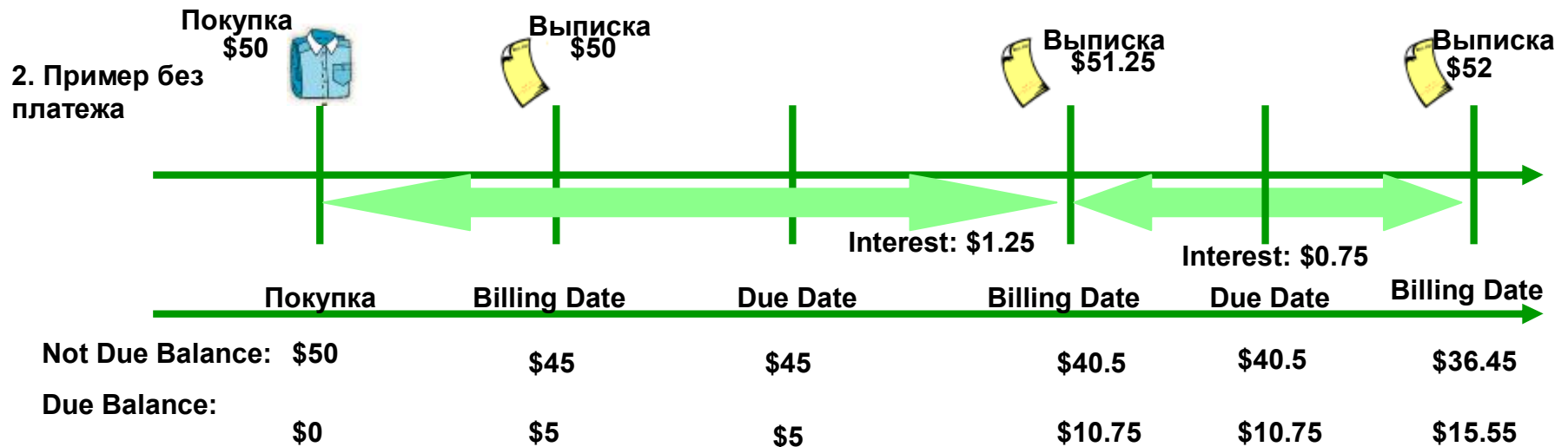
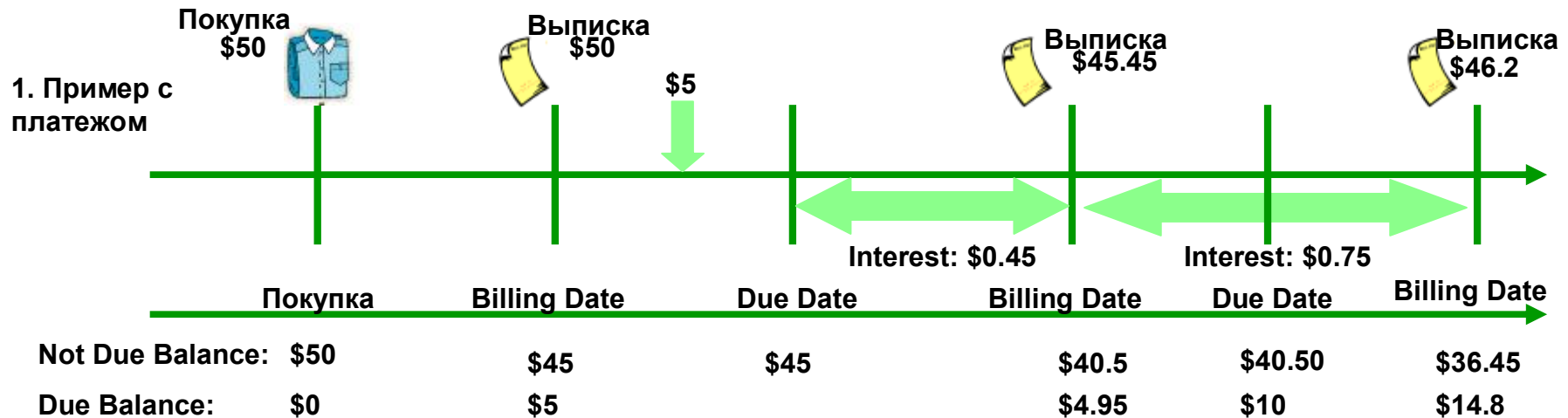
- ежемесячный платеж (Due Balance)=10% от Not Due Balance плюс Interest



- Льготный период применяется независимо от платежной дисциплины Клиента
- Метод стимулирует транзакции, для которых действует льготный период (покупки, транзакции в сети Партнеров)

# Кредитные функции

Расчет процентов с льготным периодом при условии отсутствия задолженности по ежемесячным платежам

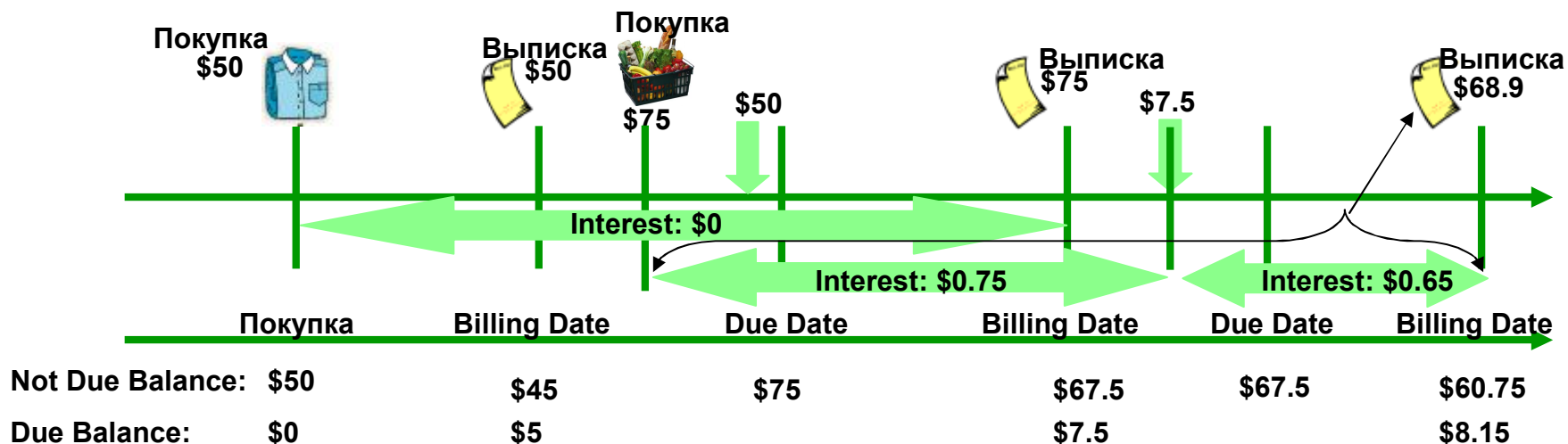


**UKRSIBBANK**  
BNP PARIBAS GROUP

• Льготный период применяется только в случае отсутствия задолженности по платежам  
• Метод стимулирует своевременные ежемесячные платежи

# Кредитные функции

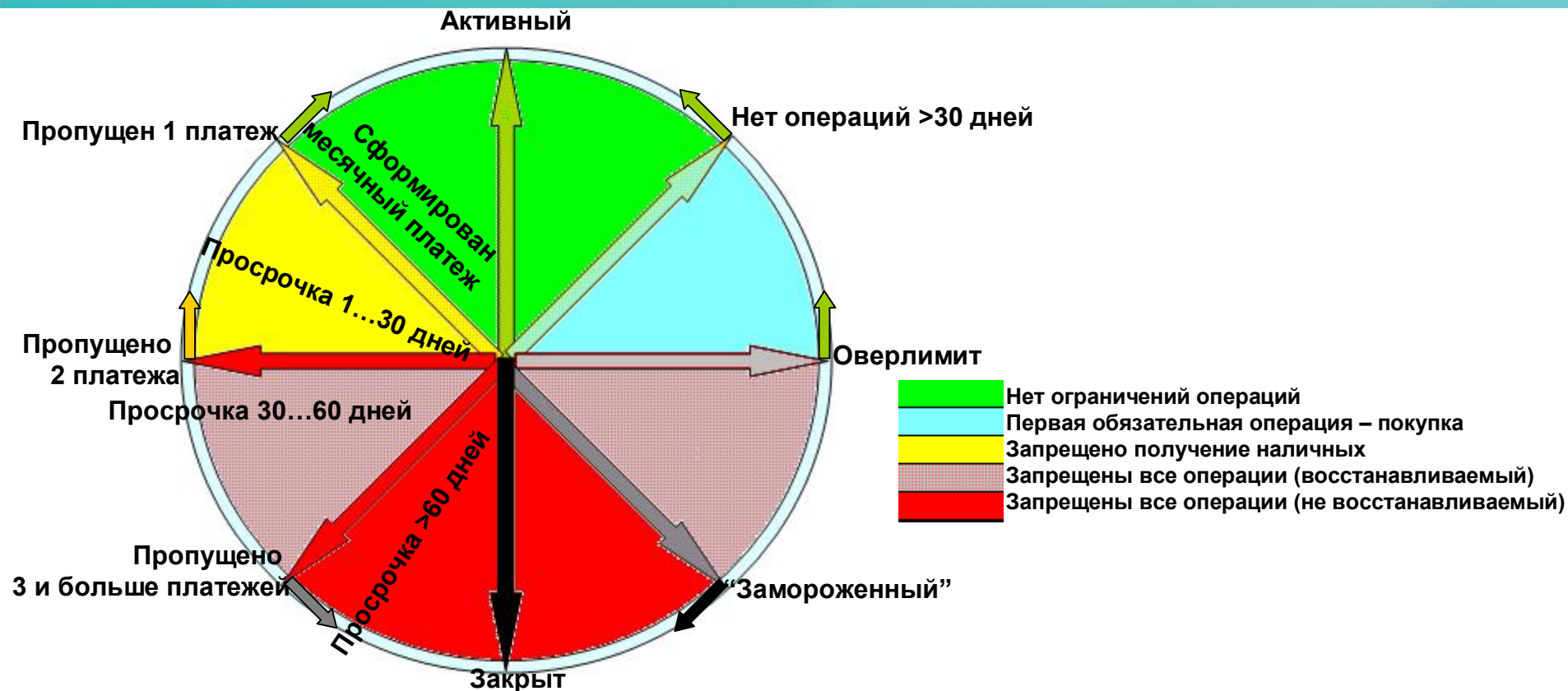
Расчет процентов с льготным периодом при условии выплаты баланса предыдущего цикла



- Льготный период применяется только при полной выплате кредитной задолженности предыдущего цикла
- Метод стимулирует полное погашение задолженности предыдущего цикла и увеличение оборота на счетах

# Мониторинг и управление рисками

## Пример управления статусами счетов



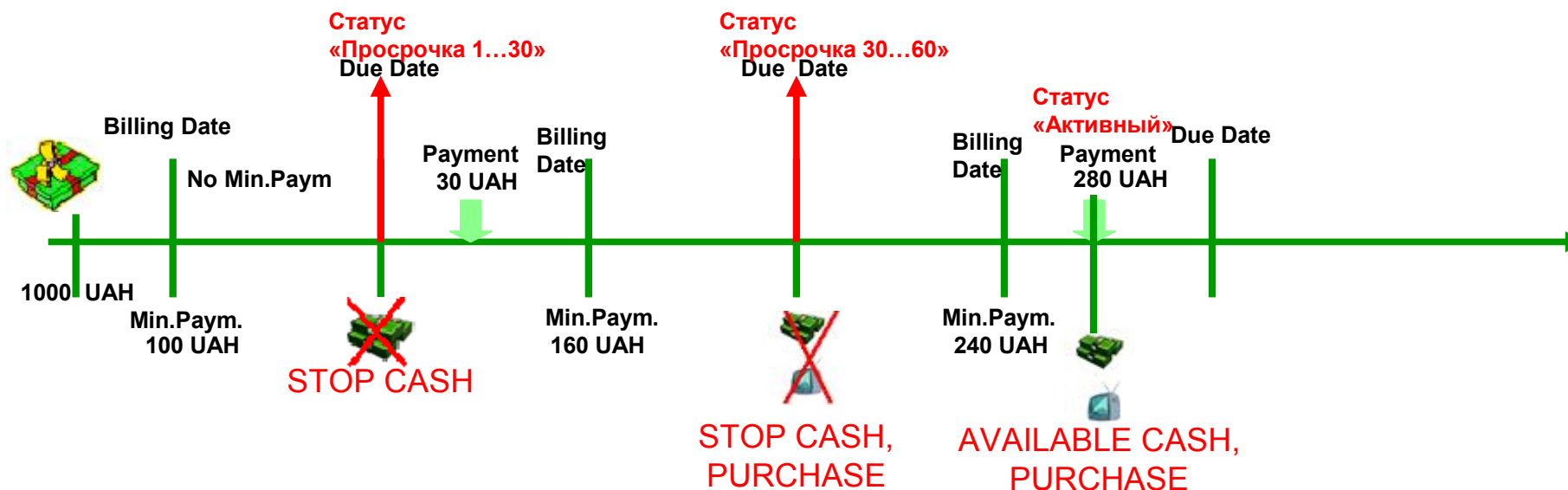
По результатам автоматического мониторинга качества обслуживания долга и использования РКК устанавливаются соответствующие статусы счетов, которые могут быть:

- Восстанавливаемыми, т.е. при погашении долга статус счета возвращается к активному
- Не восстанавливаемыми, т.е. при погашении долга статус счета не возвращается к активному.



# Мониторинг и управление рисками

## Пример «восстанавливаемых» статусов счетов



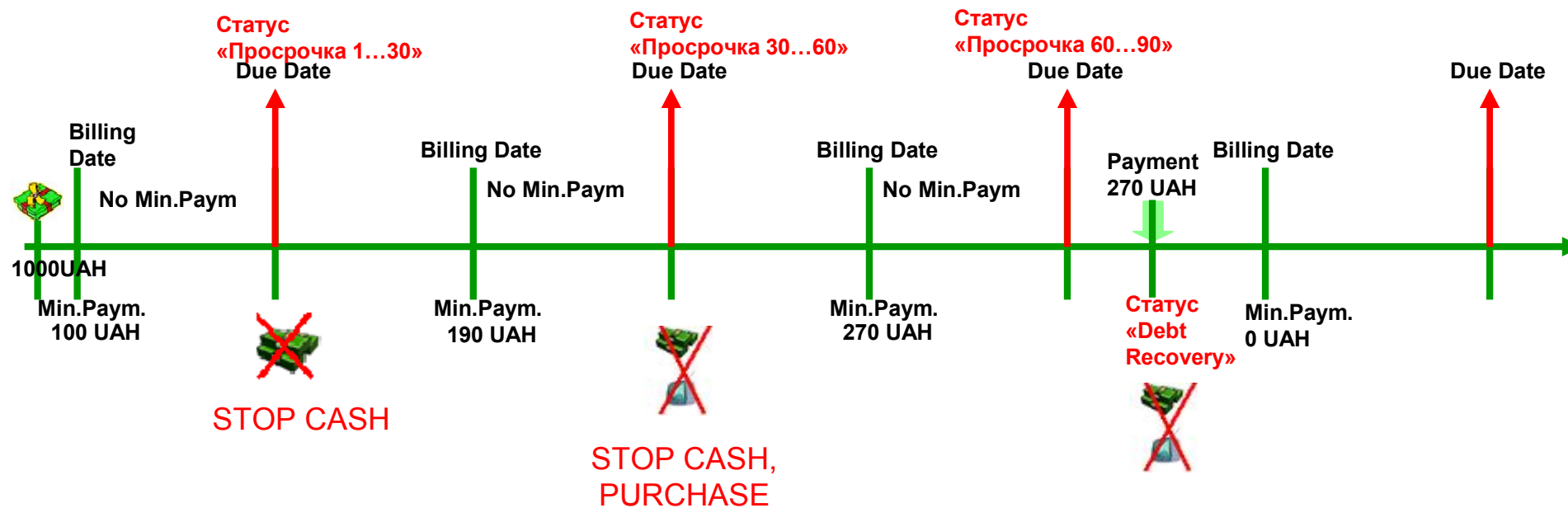
При частичном погашении долга:

- погашаются месячные начисления согласно их возрасту (от старого к молодому долгу)
- статус счета изменяется соответственно возрасту самого старого непогашенного долга



# Мониторинг и управление рисками

## Пример «не восстанавливаемых» статусов счетов



При погашении долга на счету с «не восстанавливаемым» статусом:

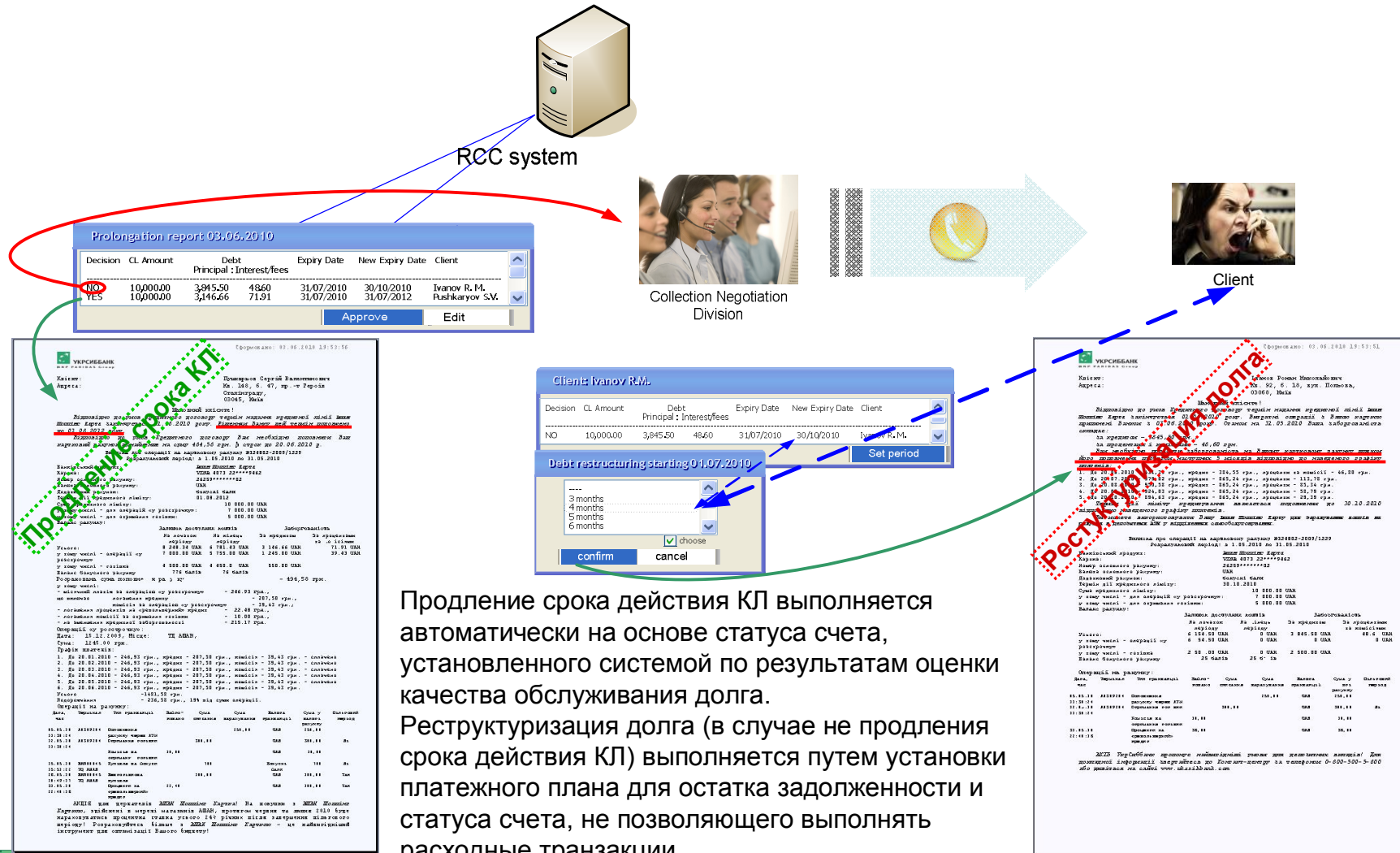
- статус счета изменяется на специальный «Debt Recovery», не позволяющий выполнять расходные операции
- возраст непогашенного долга контролируется специальным параметром Delinquency level





# Мониторинг и управление рисками

## Автоматическое продление срока КЛ или реструктуризация долга



Продление срока действия КЛ выполняется автоматически на основе статуса счета, установленного системой по результатам оценки качества обслуживания долга. Реструктуризация долга (в случае не продления срока действия КЛ) выполняется путем установки платежного плана для остатка задолженности и статуса счета, не позволяющего выполнять расходные транзакции.

## Функции лояльности

Начисление бонусов на бонусных счетах при расчетах с РКК



**УКРСИББАНК**  
BNP PARIBAS GROUP

**ТІ АШАН**  
пр-т. Московський 10

MASTERCARD  
XXXXXXXXXXXXXXXX9462 04/11

---

**ОПЛАТА ТОВАРІВ**

---

СУМА: 1 245.00 ГРН

---

**ТРАНЗАКЦІЯ УСПІШНА**

---

ДАТА: 15/10/2012 15:49:07

КОД АВТ: 789930 ЧЕК#: 0002  
R: 401517000002 C: 000  
TERM.# VAN00845 B: 00001  
TOPG.# 0457432  
SERGIY PUSHKARYOV

**ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ**  
6 платежів по 246,93 ГРН  
Здійсніть платіж до 20 числа щомісяця  
УСЬОГО 1 481,58 ГРН  
ПОДОРОЖАННЯ 236,58 ГРН  
% ПОДОРОЖАННЯ ЗА 6 МІСЯЦІВ - 19%

ПІДПИС  
КЛІЄНТА: \_\_\_\_\_  
ПІДПИС  
КАСИРА: \_\_\_\_\_

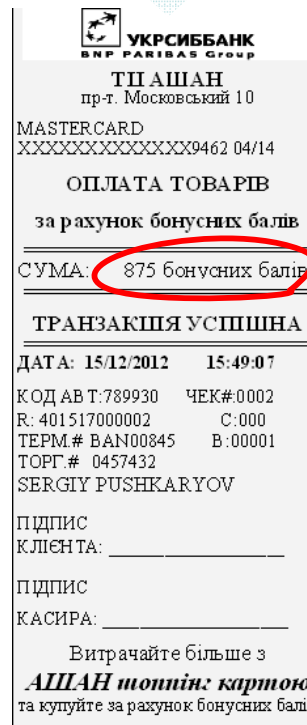
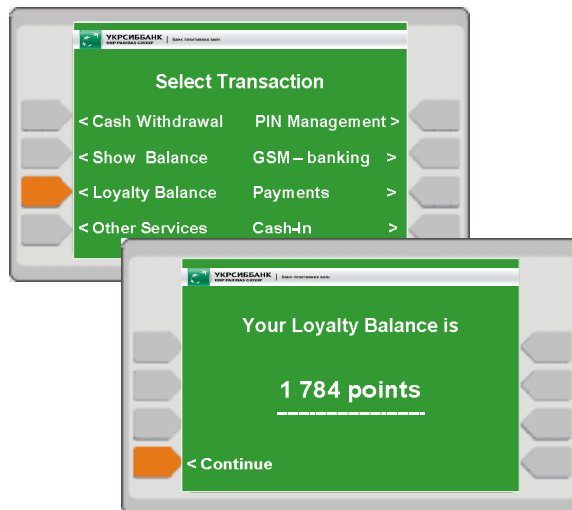
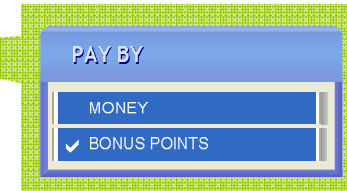
**ШАНОВНИЙ КЛІЄНТ!**  
На суму покупки Вам зараховано  
**124 бонусних балів**  
Витрачайте більше з  
**ASHAN платіжним картою**  
та купуйте за рахунок бонусних балів

- При каждой транзакции на счету, включенном в схему лояльности, начисляются бонусы
- Для расчета суммы бонусов в схеме лояльности могут использоваться любые параметры транзакции
- В параметрах транзакции могут передаваться артикулы оплаченных товаров, для которых применяются индивидуальные условия начисления бонусов
- Начисленная сумма бонусов передается в ответном авторизационном сообщении для печати на терминальном чеке
- Одна РКК может быть включена в несколько схем лояльности (могут поддерживаться несколько бонусных счетов для одной РКК)



# Функции лояльности

Транзакции за счет начисленных бонусов при расчетах с РКК



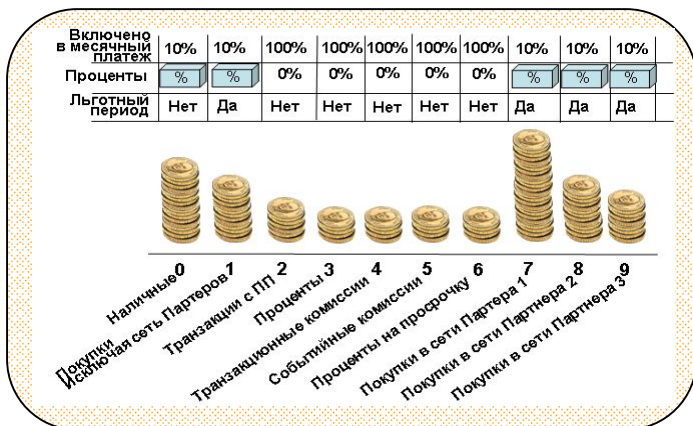
- При расчете с РКК в терминалах Банка, включенных в конкретную программу лояльности, можно совершать покупки за счет начисленных бонусов по этой программе

- За счет бонусов возможно погашение комиссий на счету РКК в момент их расчета (т.е. без их начисления и учета их в доходах) в рамках банковских программ лояльности

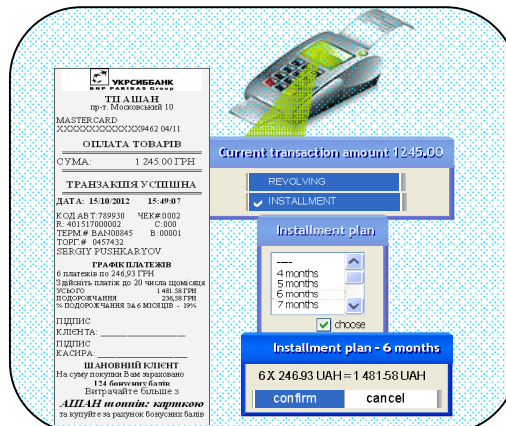
- Баланс бонусов по каждой программе лояльности можно посмотреть как баланс обычного счета в ATM Банка

# Иновации в револьверных кредитных картах

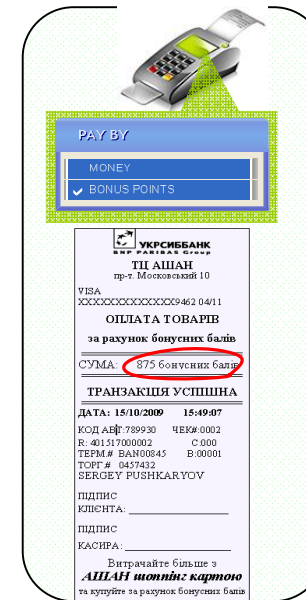
## Обобщение представленного



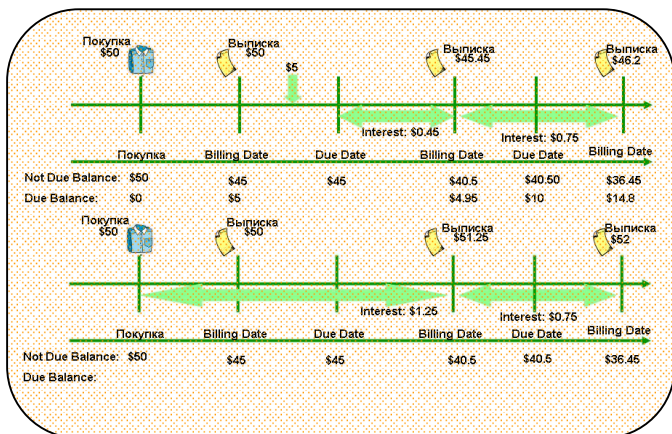
Деление баланса на компоненты с индивидуальными условиями для компонент



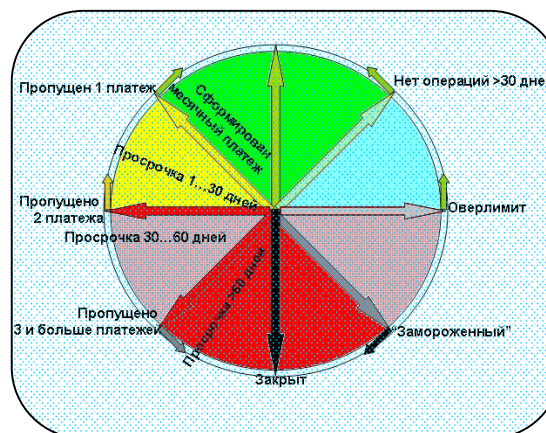
Транзакции с платежными планами и потребкредиты с РКК



Поддержка бонусных счетов и выполнение транзакций за счет бонусов



Применение льготного периода в зависимости от качества обслуживания долга



Управление статусами счетов и возможностью выполнения расходных транзакций в зависимости от качества обслуживания долга

Спасибо за внимание!



**UKRSIBBANK**  
BNP PARIBAS GROUP