

Инвестиционная банковская карточка – революционный гибридный продукт

Сочетает в себе инвестиционный доход и мгновенный доступ к средствам



Инвестиционная банковская карточка

Карточные транзакции проводятся за счет инвестиционного портфеля

Счет в ценных бумагах
Фонд денежного рынка
(ФДР) с проводками в тот же день (база TOD)

Урегулирование проходит в системе администрирования счетов ZEUS

Текущий счет
Проведение карточных транзакций

Компания по управлению активами

✓ Компания по управлению активами ежедневно предоставляет стоимость чистых активов ФДР

✓ Транзакции по покупке/продаже паев фонда автоматически генерируются и проводятся системой ZEUS

✓ Информация о дневном объеме покупок/продаж паев фонда передается в КУА

✓ Перевод средств из/в Банк из/в КУА

БАНК - ZEUS

Modus operandi

Каждая транзакция по банковской карточке проводится в реальном времени ИЛИ

Дневной оборот всех транзакций за день проводится в ночном режиме

Карточная составляющая – никакие особенные карточки не нужны

Обычные карточные операции могут поддерживать этот гибридный продукт

Дебетовые карты
никаких особых
требований

✓ Магнитная
лента



✓ Чип



✓ PayPass



✓ И Т. Д.

**Поддерживаются все
карточные компании**

✓



✓



✓



✓



✓ И Т. Д.

**Поддерживаются все
карточные транзакции**

✓ Транзакции в
банкоматах



✓ Покупки через
POS терминалы



✓ Транзакции
через интернет



Инвестиционная составляющая – никакие особенные инвестиционные продукты не нужны

Обычный ФДР может поддерживать инвестиционную составляющую

Риск



- **Срок погашения :**
как можно короче – как правило менее 6М
- **Типичные инвестиции:**
депозиты, гос. облигации, корпоративные облигации, сделки РЕПО

Ликвидность



- **Управление в портфеле:**
Легко «продаваемые» для клиентов элементы портфеля
- **Для инвесторов:**
решение „близкое к наличности” с легким выходом

Время проведения



- **Типичная проводка**
T+0 или T+1
- используется как альтернатива
текущему счету

требуется
интегрированное
автоматизированное IT
решение

Инвестиционные затраты



- Плата за управление активами – **ФДР, который не относится к инвестиционной карточке** ▲
совпадает с номинальным уровнем ставок (ЕС: 0.5-0.8%; ЦБЕ 1.2-1.5%)
- Плата за управление активами – **ФДР, который относится к инвестиционной карточке** ▲
выше уровня платы за управления фондов с высокими рисками

Гибкость

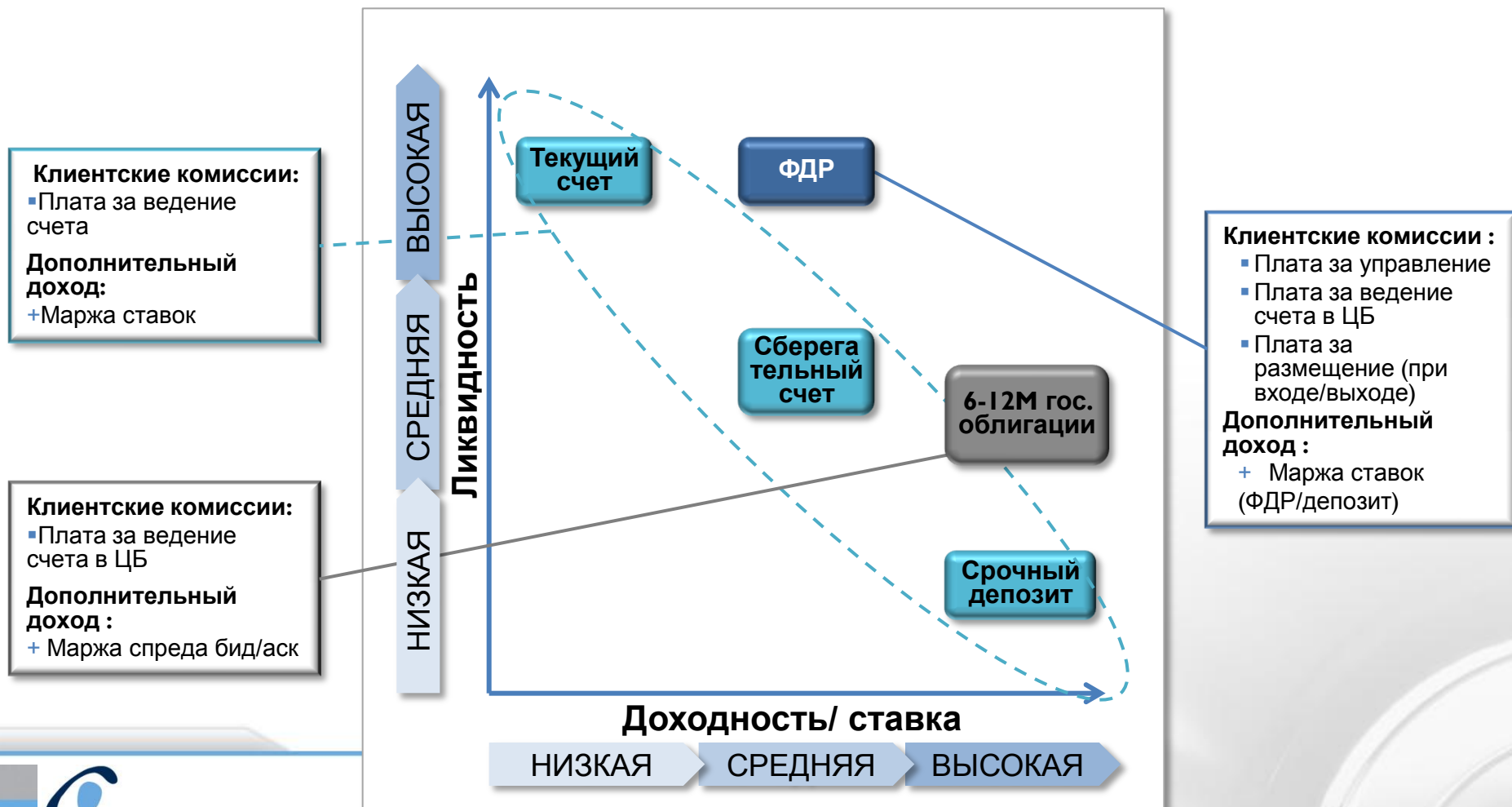


- **Сумма инвестирования:**
Нет минимальной /максимальной суммы (сумма кратная СЧА ФДР)
- **СЧА пая ФДР:**
Самая низкая, которую допускает законодательство

Инвестиционная карточка в стратегии розничных пассивов

Сравнение с подобными сберегательными продуктами с низкими рисками

Продукты с низкими рисками в розничной линейке сберегательных продуктов



Сравнение с подобными сберегательными продуктами с низкими рисками

Дебитная карта прикрепленная
к ФДР через счет в ЦБ



Преимущества инвестиционной банковской карточки

Преимущества покупателя/продавца

К
Л
И
Е
Н
Т

Простой и надежный инструмент управления ликвидностью

- ✓ С помощью простых карточных транзакций и
- ✓ С полностью автоматизированными процессами
- ✓ Управление ликвидностью передается инвестиционным профессионалам

Продукт с конкурентной доходностью

- ✓ Доходность на уровне между текущим счетом и срочным депозитом

Гибкое инвестиционное решение

- ✓ Отсутствие лимитов по инвестированию/снятию средств
- ✓ Отсутствие лимитов на количество транзакций

Интересно для разных сегментов клиентов

- ✓ Хорошее решение, как для розницы, так и для СМБ

Комиссионный доход

- ✓ Карточные комиссии
- ✓ Комиссия за управление активами
- ✓ Комиссия за размещения ФДР
- ✓ Плата за ведение счета в ЦБ

%-й доход

- ✓ На депозиты фонда денежного рынка, которые размещены в своем же казначействе

Более конкурентная продуктовая линейка

- ✓ Более эффективное привлечение/удержание клиентов, более эффективные кросс продажи
- ✓ Привлекательный продукт для многих клиентских сегментов (affluent, РВ, СМБ, корпоративные клиенты)
- ✓ Преимущества PR (более высокая планка для конкурентов)

Б
А
Н
К
/
К
У
А

Факты о компании Capsys и о приложении Zeus

Глубокий опыт работы с массовыми транзакциями большого объема

Capsys

Поддерживает и развивает самую большую систему урегулирования карточных транзакций в Венгрии

более 2/3 всех транзакций в стране

Поддерживает и развивает самую большую систему отслеживания мошенничества по карточным транзакциям в Венгрии

Внедряет систему отслеживания мошенничества по карточным транзакциям в нескольких странах Центральной Восточной Европы

Zeus (приложение)

Операции по Инвестиционной карточке

около 60.000 карточек

Массовые операции при качестве уровня 6 sigma

Полное время задержки приложения или его остановки за 1 календарный год составляет менее 20 минут

Обслуживание банковских счетов в банках первой величины

более 600.000 счетов