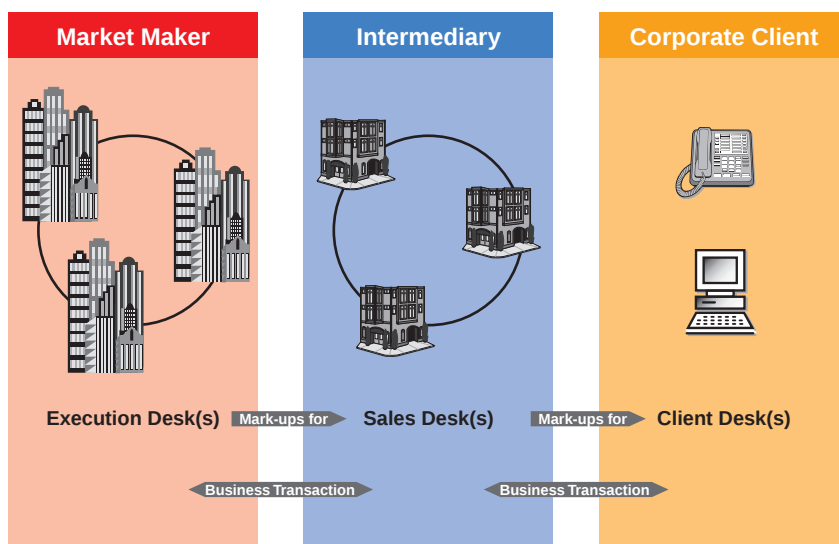


Valuta-Direct® Trading & Selling

Die E-Commerce-Lösung für das Festpreisgeschäft mit
Devisen, Geld und außerbörslichen Wertpapieren



Business-Modell II – Die mandantenfähige Lösung für Realtime-Festpreisgeschäfte

Highlights

- **Vollautomatisierte Transaktionsverarbeitung – weltweit, mit Partnerbanken/Filialen als Mittlern und als Serviceangebot direkt für Geschäftskunden**
- **Kostensenkung je Transaktion aufgrund von Workflow-Unterstützung über unabhängige organisatorische Einheiten (Mandantenfähigkeit)**
- **Anpassung des Basispakets an die bankspezifischen Geschäftsprozesse**
- **Festlegung flexibler kunden-spezifischer Markups**

Beim Festpreisgeschäft gibt es viele Akteure – und eine Anforderung: Schnelligkeit bei größtmöglicher Sicherheit und Aktualität

Geschäftsbanken müssen im weltumspannenden Geld-, Devisen- und OTC-Geschäft alle Rationalisierungspotenziale ausnutzen. Es gilt, im harten Wettbewerb Kundengeschäfte schnell, rationell und mit einer äußerst exakten, jederzeit aktuellen Datenbasis abzuwickeln.

Von Filialen oder intern als Profit Center geführten Bereichen wird ein optimaler Kundenservice im Festpreisgeschäft bei geringstmöglichem Ressourcen- und Personaleinsatz gefordert.

Wichtigen Geschäftskunden schließlich soll eine sichere, bequeme, auf sie zugeschnittene Lösung zur Verfügung gestellt werden, damit sie zum Beispiel Auslandsgeschäfte selbstständig ebenso professionell und effizient abwickeln und absichern können, wie sie es von ihrer Geschäftsbank gewohnt sind.

Valuta-Direct® Trading & Selling optimiert den elektronischen Vertriebsweg

Valuta-Direct® Trading & Selling Systeme ermöglichen einer Geschäftsbank, Geschäfte direkt mit ihren Kunden abzuwickeln. Dabei können zwei unterschiedlich komplexe Organisationsstrukturen abgebildet werden:

- *Im Business-Modell I (B2B) treten zwei Geschäftspartner in Erscheinung: die Bank und ihre*

Kunden. Es existiert immer ein Geschäft zwischen diesen beiden Parteien.

- *Im Business-Modell II (B2B2B) kommt als weiterer Geschäftspartner die angeschlossene Mittlerbank hinzu. Kunden dieser Servicenehmer erhalten verbindliche Angebote, auf deren Basis sie mit ihrer Bank Handelsgeschäfte abschließen können. Die Mittlerbank kann so ihren Kunden kostengünstig die gleichen Services anbieten wie eine große Geschäftsbank, ohne die gesamte Infrastruktur und das Risikomanagement in den betreffenden Geschäftsbereichen vorhalten zu müssen.*

Valuta-Direct® Trading & Selling stellt für diese Business-Modelle eine einheitliche, durchgängige Plattform bereit. Darauf lassen sich alle Standard-Festpreisgeschäfte abwickeln, und zwar

- *In Echtzeit*
- *Mit nahezu 100-prozentiger Automatisierung (Straight Through Processing)*
- *Mit kundenspezifischen Markups.*

Schneller reagieren, Kosten senken, Prozesse beschleunigen

Das Basispaket Valuta-Direct® Trading & Selling lässt sich schnell und einfach implementieren, es wird lediglich bei der Integration an bestehende

Geschäftsprozesse angepasst. So kann es innerhalb kürzester Zeit produktiv genutzt werden. Es besteht aus Execution Desk und Sales Desk auf Bankseite sowie dem Client Desk auf Kundenseite.

Am Execution Desk können Geschäftsbanken ihre Produkte mit verbindlichen Preisen versehen, die auf einzelne Kunden zugeschnitten sind. Auf Basis dieser handelbaren Kurse schließen dann die Berater am Sales Desk Geschäfte im Auftrag ihrer Kunden rechtskräftig ab, oder Geschäftskunden schließen Geschäfte am Client Desk für sich selber ab. Die Geschäftsdaten werden ohne weitere manuelle Bearbeitung an nachgelagerte Systeme zur Überprüfung und Weiterverarbeitung übergeben (STP).

Mit Valuta-Direct® Trading & Selling intensivieren Geschäftsbanken ihr Festpreisgeschäft, senken nachhaltig Kosten und können ihren Kunden direkt oder über Mittlerbanken einen optimalen, auf sie zugeschnittenen Service bieten.

Execution Desk – Weichen stellen für die automatische Geschäftsabwicklung

Der Execution Desk stellt das Frontend für den Market Maker, die Geschäftsbank, dar. Hier können die Händler ihre Preise zentral festlegen. Für die Administratoren des Systems stehen umfassende Funktionen für Setup und Datenpflege bereit.

Am Execution Desk können Sie

- *Aktuelle Marktkurse importieren. Über gängige Handelsplattformen wie Triarch, Tibco und TTRS lassen sich verschiedene Kurs-Provider oder Inhouse-Systeme anschließen.*
- *Individuelle Markups festlegen. Zum Marktkurs lassen sich die Markups addieren, genau abgestimmt auf Kunden, Produkte und Betragsklassen.*
- *Auf dem Laufenden über handelbare Kundenkurse bleiben. Informationen zu diesen Kursen werden in Echtzeit übermittelt.*
- *Aufträge und Preisanfragen zentral kontrollieren. Limit-Order-Aufträge und Preisanfragen der Kundenberater werden von integrierten Monitoring Tools überwacht.*
- *Geschäfte automatisch weiterverarbeiten lassen. Die Daten werden online an angeschlossene Positionsführungs-, Back-Office- und Risikomanagementsysteme weitergeleitet.*
- *Mehr Zeit für Beratung gewinnen. Da automatisch quotiert wird, können sich die Händler auf das beratungsintensive Geschäft konzentrieren.*
- *Kompetenzen bequem verwalten. Individuelle Kompetenzen bezüglich Funktionen, Profilen und Gruppen lassen sich zentral vergeben.*

Sales Desk – Alles, was Kundenbetreuer für ihr Business brauchen

Sales-Mitarbeiter bei Bankfilialen, internen Profit Centers und Partnerbanken erhalten ein leistungsstarkes Instrument an die Hand: Im Geld- und Devisengeschäft wie im außerbörslichen Handel können sie ihren Kunden einen optimalen Service bieten – bei minimalem organisatorischem und personellem Aufwand im Hintergrund.

Der Sales Desk ist die Plattform für alle Aufgaben mit einer breiten Produktpalette: Spot-, Outright-, Swap-Geschäfte, Limit Orders, Fixing-Geschäfte, Festgeldanlage und -aufnahme und andere spezifische OTC-Produkte. Als Sondererfassungsfunktionen stehen u. a. Block Trades, Pending-Geschäfte, Fälligstellungen und Prolongationen zur Verfügung.

Am Sales Desk können Sie

- *Sofort und verlässlich Auskunft geben. Alle Preise werden kundenbezogen und aktuell in Echtzeit übermittelt – Voraussetzung für eine erfolgreiche Beratung.*
- *Schneller zum Abschluss gelangen. Alle Geschäfte werden online erfasst, der Abschluss wird direkt bestätigt.*
- *Die Gewinnspanne optimieren. Der Berater kann die Kunden-Markups eigenverantwortlich festlegen.*
- *Einen umfassenden Überblick behalten. Das System bietet eine permanente Kontrolle über alle Geschäfte.*

- *Sofort Rücksprache halten. Limitüberschreitungen oder der Handel mit exotischen Währungen erfordern rasche Entscheidungen. Für Einzelpreisanfragen an den Execution Desk steht eine komfortable Dialogfunktion bereit.*

Client Desk – Selbstständig Festpreisgeschäfte abschließen

Der Client Desk nutzt das Internet und Java-fähige Browser, um Geschäftskunden alle Funktionen für ihre Festpreisgeschäfte zur Verfügung zu stellen. Dies geschieht schnell, exakt und unkompliziert dank der übersichtlichen Bedieneroberfläche und der engen Anbindung an das System der Mittlerbank/des Market Maker. So können Kunden Handelsgeschäfte rund um die Uhr und unabhängig vom Ort selbstständig durchführen. Und die Bank ist trotzdem immer "sichtbar": Für eine starke Markenpräsenz und enge Kundenbindung kann das Internet-Frontend im Erscheinungsbild der Bank gestaltet werden.

Mit dem Client Desk können Ihre Kunden

- *Schnell fundierte Entscheidungen treffen. Alle Preisinformationen werden in Echtzeit und auf den jeweiligen Kunden abgestimmt gegeben.*
- *Direkt mit dem System arbeiten. Geschäfte und Limitaufträge werden online erfasst, Abschlüsse sofort bestätigt. Ausdrucke von Deal Tickets erfolgen per Knopfdruck.*

- *Ihre Geschäfte exakt kontrollieren. Das System bietet die vollständige Übersicht über alle Handelsgeschäfte und die ausgeführten Limitaufträge.*

Systemvoraussetzungen

Server

Valuta-Direct®: UNIX (AIX, Solaris)

Workstations

POWER.Trader: Die Client Software läuft unter WinNT und Win 2000.

Internet PC

NET.Trader®: Die Java Applets für den Handel am Client Desk werden durch Java-fähige Browser zum Download bereitgestellt und laufen auf allen gängigen Betriebssystemen.

Sind Sie interessiert?

Wenn Sie mehr über IBM Valuta-Direct® Trading & Selling Lösungen erfahren möchten, wenden Sie sich bitte an:
Global-Services.Finance@de.ibm.com



© Copyright IBM Corporation 2002

IBM Deutschland GmbH
70548 Stuttgart
ibm.com/de

IBM Österreich
Obere Donaustraße 95
1020 Wien
ibm.com/at

IBM Schweiz
Bändliweg 21, Postfach
8010 Zürich
ibm.com/ch

Die IBM Homepage finden Sie im Internet unter:

ibm.com
ibm.com/services/de

IBM und das IBM Logo sind eingetragene
Marken der International Business Machines
Corporation.

Das e-business Symbol ist eine Marke der
International Business Machines Corporation.

Java und alle Java-basierten Marken und
Logos sind Marken von Sun Microsystems, Inc.
in den USA und/oder anderen Ländern.

Microsoft, Windows, Windows NT und das
Windows-Logo sind Marken der Microsoft
Corporation in den USA und/oder anderen
Ländern.

UNIX ist eine eingetragene Marke der Open
Group in den USA und/oder anderen Ländern.

Marken anderer Unternehmen/Hersteller
werden anerkannt.

Vertragsbedingungen und Preise erhalten Sie
bei den IBM Geschäftsstellen und den IBM
Business Partnern. Die Produktinformationen
geben den derzeitigen Stand wieder.
Gegenstand und Umfang der Leistungen
bestimmen sich ausschließlich nach den
jeweiligen Verträgen.