

Managementul ordinelor de tranzactionare ale clientilor unei banci comerciale

Ec. Lucian Claudiu ANGHEL, B.C.R. Bucuresti

The financial & banking institution IT system should be able to sustain a high flexibility in management of the transactions ordered by their clients and also should be able to register these transactions in accounting records of the organization in real time.

Though, at first sight, one could think IT system should manage automatically all those transactions without interfere with the action of a bank expert there are some special situations when a specialist in banking field action is essential to satisfy a client and to maintain a specific level of the banking profit. Generally, the special situations regard very important amounts that will be used in transactions and also strategic clients considered by the bank, all those implied to use special rates according to clients needs. Having in view that the proportion of those transactions compared with total volume of bank transaction could reach levels greater than 50% the moment when the number of those transactions represent less than 10% of total bank's transactions, we can imagine the importance and the impact on overall profit of those few deals with a very important volume.

Keywords: *clients orders; automatic quotation; quotation rejection; distribution of a request; freezing of a quotation request; obtaining of a benchmark quotation; finalizing of a manual quotation.*

Managementul ordinelor clientilor reprezinta un proces ce se desfasoara în doua etape: obtinerea în prima etapa a unei cotatei pentru o anumita tranzactie propusa de un client si respectiv în a doua etapa acceptarea cotatei si validarea ordinului. Anumiti clienti, ce sunt considerati strategici pentru activitatea unei banci, si tranzactiile ce implica fonduri considerabile vor primi din partea unor specialisti în domeniul financiar-bancar, ce sunt autorizati de institutie sa efectueze asemenea operatiuni, o cotație manuala, pe care clientul poate sa o accepte sau nu. În cazul acceptarii, sistemul informatic va introduce, în timp real, toate caracteristicile tranzactiei în contabilitatea bancii, pentru a se putea cunoaste imediat implicatiile generate de asemenea operatiuni. Astfel, sistemul va comuta de la rulara unui modul dedicat tranzactiilor automate cu cotatei/prețuri stabilite la un modul specializat în gestiunea tranzactiilor manuale, inhibându-se astfel implicarea automata a sistemului informatic. În cazul tranzactiilor manuale, în general, cotatele/prețurile solicitate de clienti sunt îmbunatatite în comparatie cu ce-

le rezultate în urma unei tranzactii automate, ceea ce se traduce în diminuarea marjei de profit pe unitatea de moneda tranzactionata de banca. Acest „pret” este asumat de fiecare institutie financiar-bancara, atât de la noi cât si din pietele financiar-bancare internationale, în vederea mentinerii clientilor importanti.

În cadrul unei *cotatei manuale*, prezentam în continuare principalele etape implicate:

1. utilizatorul selecteaza contrapartida (unitatea) pentru un ordin, prin alegerea din lista de contrapartide disponibile pentru tranzactionare si în concordanta cu drepturile de acces ale utilizatorului; sistemul realizeaza aceasta lista pe baza unor interogari ale bazei de date;
2. utilizatorul selecteaza care produs va fi utilizat (depozit, plata interbancara, alimentare cont card, tranzactie valutara spot/forward, etc.); acesta introduce toate informatiile necesare pentru definirea ordinului, precum tipul valutei, suma si modul de tranzactionare (cumparare/vânzare); utilizatorul lanseaza o comanda prin care solicita obtinerea unei rate/cotatei; aceasta cerere este transmisa serverului de aplicatii;

3. serverul de aplicatii transmite cererea catre serverul de cotatii care emite un raspuns prin care se avertizeaza ca o cotatie automata nu este posibila datorita depasirii limitelor ce pot fi utilizate într-o cotatie automata, fiind necesara introducerea datelor de catre un utilizator cu drepturi speciale acordate de conducerea fiecarei institutii financiar-bancare;

4. serverul de aplicatii transmite respingerea cotatiei automate catre interfata Front-End;

5. utilizatorul, în cazul unei cotatii manuale, va receptiona mesajul de respingere a cotatiei automate si acesta va fi nevoit sa solicite o cotatie manuala sau sa renunte la

tranzactie; cererea pentru o cotatie manuala va fi transmisa catre Severul de aplicatii care a solicitat-o;

6. serverul de aplicatii interogheaza baza de date pentru obtinerea listei de utilizatori cu drepturi suficiente pentru furnizarea de cotatii manuale pentru tranzactie;

7. serverul de aplicatii va transmite cererea de cotatii catre utilizatorul cu drepturi corespunzatoare care este activ în sistem, realizând o legatura, prin intermediul cererii, între cel care a solicitat si cel care o va rezolva;

În figura 1 prezentam modul în care este respinsa o cotatie de catre sistem.

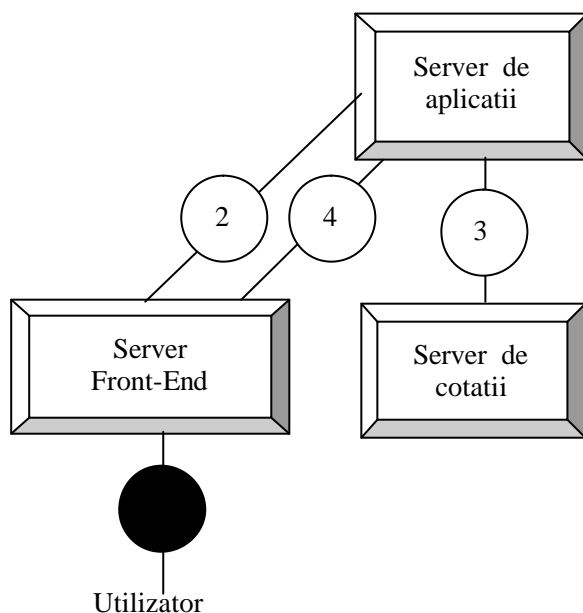


Fig.1. Respingerea cotatiei

8. serverul de aplicatii primeste cererea si o returneaza catre recipientul utilizatorului (salariat al bancii) prin intermediul interfeței Front-End;

9. unul din salariatii cu drepturi speciale, care are acces la recipientul în care sunt stocate cererile de tranzactii manuale, va accesa aceasta cerere; în acest moment se va transmite un mesaj de blocare a accesului altui utilizator cu drepturi speciale la mesajul respectiv, doar cel care a preluat mesajul având dreptul de a realiza tranzactia si a furniza cotatiile necesare;

10. mesajul de blocare este transmis catre serverul de aplicatii pentru prevenirea conflictelor ce pot aparea prin accesarea unui mesaj de mai multi utilizatori cu drepturi speciale; un raspuns este transmis în scopul informarii utilizatorului ca poate tranzactiona mesajul primit si ca doar el este cel care îl tranzactioneaza; în acest moment utilizatorul poate începe procedurile de calcul ale cotatiei manuale solicitate;

11. mesajul de blocare este transmis interfeței Front-End aparținând utilizatorului cu drepturi speciale;

12. în cazul cotației manuale, prin intermediul interfeței Front-End, utilizatorul va solicita o cotatie actualizata de la serverul de cotatii pentru a fi folosita drept *cotatie etalon*, pe baza careia se va calcula cotatia manuala pentru cererea specificata; cererea de cotatie este transmisa serverului de aplicatii al utilizatorului cu drepturi speciale; 13. cererea de cotatie este transmisa serverului de cotatii care astfel va raspunde;

14. cotatia astfel obtinuta se va transmite interfeței Front-End aparținând utilizatorului cu drepturi speciale; 15. utilizatorul care a primit cotatia de la serverul de cotatii si pe baza calculelor (marjelor stabilite de politica institutiei financiar-bancare pentru fiecare tip de client) va trimite cotatia rezultata catre unitatea care a solicitat-o;

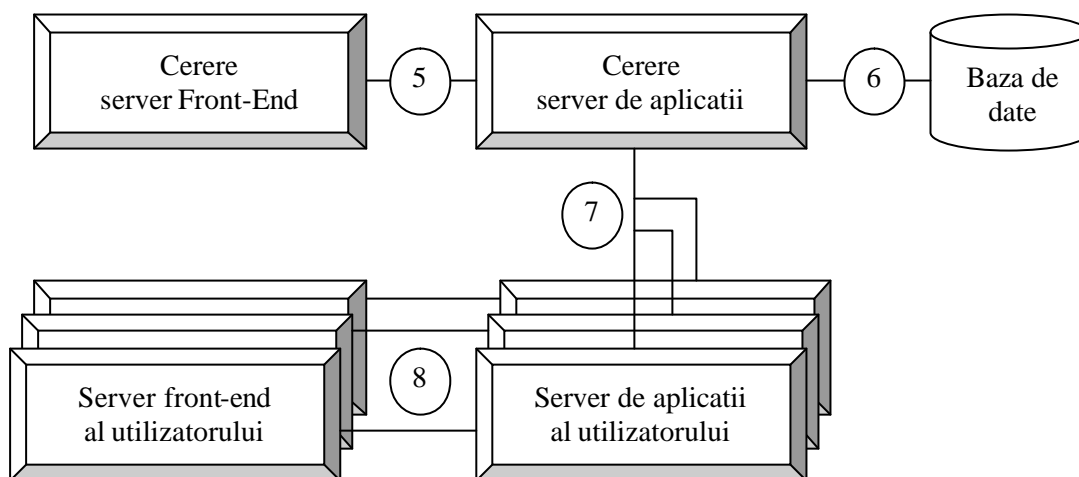


Fig.2. Distribuirea unei cereri

În figura 3 este prezentata modalitatea în care se blocheaza o cerere de cotatie.

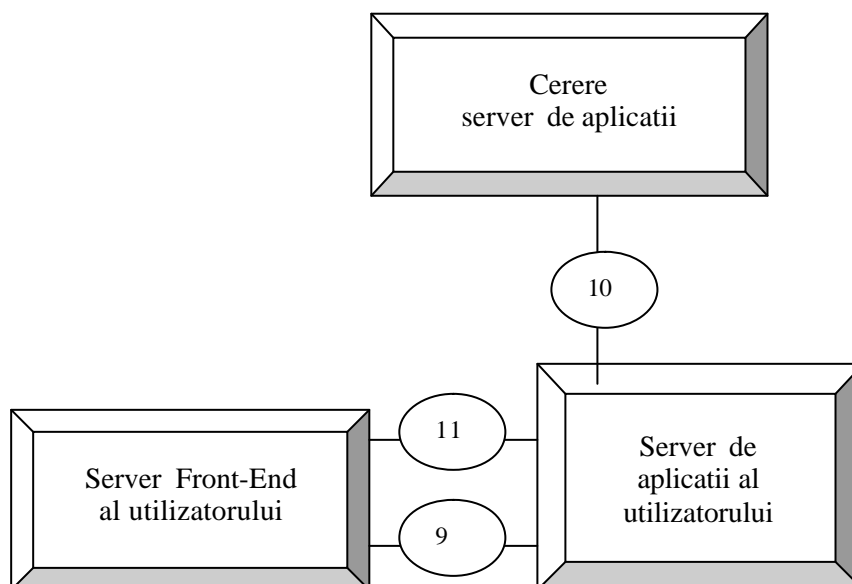


Fig. 3. Blocare cerere cotatie

16. serverul de aplicatii al utilizatorului transmite cotationa catre serverul de aplicatii care a solicitat-o;
17. ca si în cazul cotationilor automate, serverul de aplicatii care a solicitat cotationa manuala, o introduce în baza de date si va retine un identificator al tranzactiei;
18. similar cotationilor automate, si în cazul cotationilor manuale serverul de aplicatii va transmite cotationa catre interfata Front-End.

În acest mod, pe baza celor 18 etape, se obtine o cotation manuala în cazul în care se solicita astfel de tranzactii speciale.

În figura 2 este prezentata distribuirea unei cereri catre recipientele utilizatorilor cu drepturi speciale în cazul unei cotationi manuale.

În figura 4 prezentam modalitatea în care se obtine o cotation etalon de la serverul de cotation, în cazul procesarii manuale a unei tranzactii.

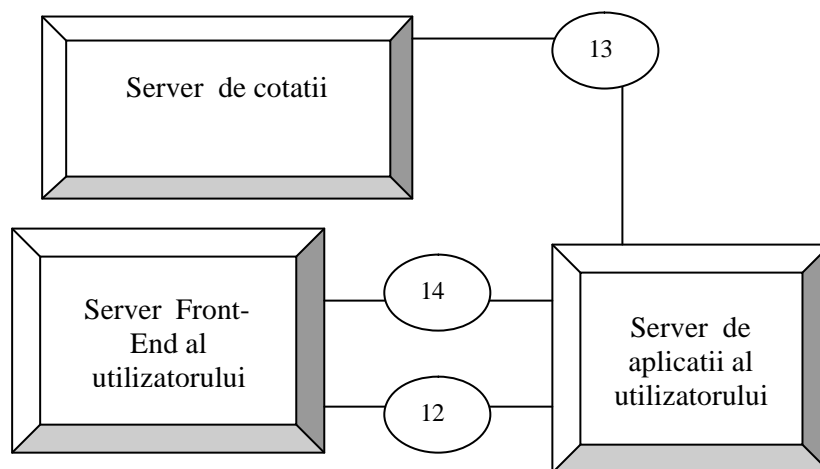


Fig.4. Obținerea unei cotații etalon

În figura 5 este prezentata modalitatea prin care se finalizeaza o cotation manuala.

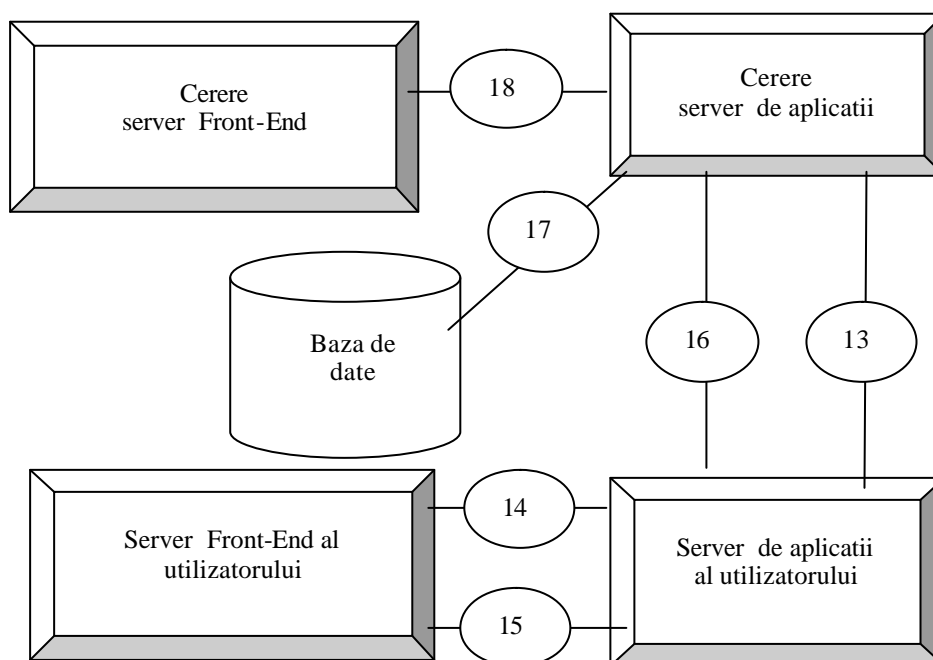


Fig.5. Finalizarea unei cotații manuale

Aceste cotații manuale, în general, reprezintă ca număr sub 10% din totalul tranzacțiilor efectuate, dar reprezintă ca volum peste 50% din totalul operațiilor derulate de o instituție financiar-bancară.

Din acest motiv este foarte important ca tranzacțiile respective să se execute la un pret/curs corespunzător atât pentru client cât și pentru instituție. Aceste prețuri/cursuri speciale sunt calculate în funcție de procedurile de lucru stabilite de fiecare instituție financiar-bancară, sistemul informatic trebuind să suporte aceste caracteristici, ce asigură o flexibilitate sporită activității, atât de necesară unui management performant al activelor și pasivelor bancare în condițiile actuale.

Bibliografie

1. Anghel L.C., *Arhitectura sistemului informatic pentru managementul activelor și pasivelor bancare*, Infosec, București 1999;
2. Danila N., Anghel L.C., Danila M.I., *Managementul lichidității bancare*, Editura Economica, București, 2002;
3. Bursa Română de Marfuri, *Managementul riscului*, București, 2001;
4. TIBCO Ltd, *Branch and Corporate Foreign Exchange Trading System*, TIBCO, London, 2001;
5. Ceri S., Pelagatti G., *Distributed databases. Principles and Systems*, International Student Edition, Mc. Graw Hill, Inc., London 1985