



PRÍPADOVÁ ŠTÚDIA

Raiffeisenbank a.s.



Rast s potrebami klienta

Podpora služieb v oblasti investičných produktov Raiffeisenbank

Prípadová štúdia

Spoločnosť FINAMIS spolupracuje s Raiffeisenbank a.s. v Českej republike od roku 2006. Od inštalácie softvéru pre potreby jedného oddelenia sa systém a poskytované služby rozšírili nielen v samotnej banke ale obsluhujú aj investičnú spoločnosť, ktorá patrí pod banku.

Pridaná hodnota pre klienta je v pružnej dodávke kvalitných produktov a služieb, v automatizácií a zjednodušení jeho pracovných procesov, zdieľaní dát a v neposlednom rade v úspore výdavkov.



Profil klienta

> Raiffeisenbank a.s. pôsobí na českom trhu od roku 1993. Ponúka široké spektrum bankových služieb súkromnej i firemnej klientele. Banka sa zameriava predovšetkým na náročnejšiu klientelu, ktorá má záujem o vysokú kvalitu služieb, aktívnu správu svojich financií a profesionálne poradenstvo. Majoritný akcionár banky je rakúska finančná inštitúcia Raiffeisen Bank International AG (RBI). Od roku 2005 sú akcie skupiny kótované na viedenskej burze. Skupina Raiffeisen získava pravidelne od prestížnych časopisov Euromoney, Global Finance, The Banker ceny pre najlepšiu banku v strednej a východnej Európe.



Profil dodávateľa

> FINAMIS s.r.o. je slovenská spoločnosť, ktorá vyvíja softvér a dodáva ucelené riešenia pre investičné bankovníctvo v B2B segmente – banky, investičné spoločnosti, správcovia fondov, obchodníci s cennými papiermi. Základy spoločnosti vznikli v roku 2000, ako pobočka rakúskej Exchange – Information Technologies EDV Consulting (ex-it). Míľnik vo vývoji je rok 2010, kedy sa významne mení vlastnícka štruktúra. Dnes je FINAMIS poskytovateľ s portfóliom klientov v regióne CEE. V roku 2014 je registrovaná zahraničná pobočka FINAMIS v Českej republike, v tom istom roku pribúda prvý klient na nemeckom bankovom trhu. Pre Raiffeisenbank a.s. poskytuje FINAMIS svoje služby od roku 2006.

2006 Východisková situácia

> Na začiatku spolupráce bola potreba a zámer banky pokryť potreby oddelenia Asset management. S existujúcim počtom pracovníkov mali pracovníci zvládnuť významný nárast klientov a väčší objem obchodných transakcií. Spolupráca odštartovala v roku 2006 pilotným projektom dodania softvérového riešenia na správu klientských portfólií. Nárast objemu aktív a počtu klientov donútil banku vymeniť „starý“ systém za modernejší a výkonnejší. Realizácia projektu, s kritickými momentmi prepojenia nového riešenia, vrátane integrácie na existujúcu IT architektúru banky, prebehla úspešne. Implementované riešenie umožnilo dosiahnuť vyššiu efektivitu a splniť tak stanovené ciele.

„Zejména při náběhu do ostrého provozu se projevila skutečná tvář vzájemné spolupráce. Myslím, že obě strany tuto zatěžkávací zkoušku zvládly velmi dobře. Oceňuji v podstatě dvě roviny dosavadní spolupráce. Za první je to rovina smluvní, velmi pozitivně vnímáme partnery, kteří pevně dodržují to, k čemu se smluvně zaváží. Za druhé je to rovina lidská a komunikační. IT specialisté jsou schopni komunikovat s námi obchodníky naprosto srozumitelným jazykem. Team IT odborníků tvoří velmi silnou stránku této společnosti.“

rozhovor s riaditeľom
Asset Management, 2008

2016 Aktuálny stav

10 rokov od začiatku spolupráce prerástlo riešenie, postavené na báze produktov AMS, AMS-WEB, do systémového a procesného pokrytia finančných trhov s podporou investičných produktov, klientských segmentov, obsluhou exkluzívnej značky privátneho bankovníctva ako aj obsluhy 100% dcérskej spoločnosti materskej banky. Pre zvyšovanie efektivity práce FINAMIS dodáva riešenie, ktoré pracovníkom:

- ✓ poskytuje pohľad na ucelený majetok koncového klienta
- ✓ umožňuje jednoduchú migráciu klientov do a medzi jednotlivými segmentmi
- ✓ zjednocuje distribučné cesty (dostupné druhy predajných kanálov)
- ✓ slúži ako centralizovaný nástroj pre finančných poradcov v pobočkách banky
- ✓ online generuje konsolidovaný reporting (výpisy)
- ✓ rieši legislatívnu pred- a poobchodnú transparentnosť (MiFID, MiFID II)

> Segmenty koncových klientov

- ✓ affluent
- ✓ asset management
- ✓ privátne bankovníctvo
- ✓ retail

> Podpora investičných produktov

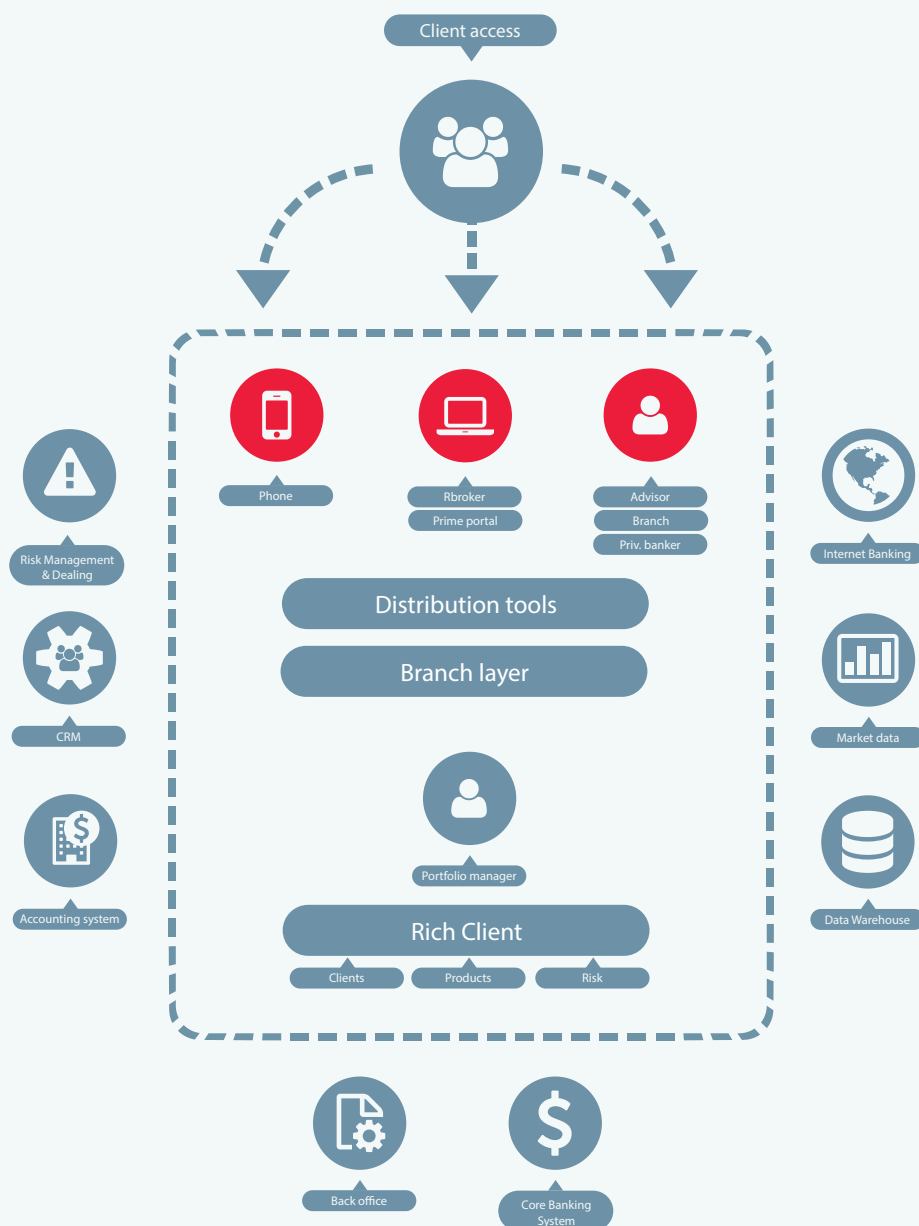
- | | |
|---------------|----------------------|
| ✓ Akcie | ✓ FX Forward |
| ✓ Certifikáty | ✓ FX Spot |
| ✓ Dlhopisy | ✓ FX Swap |
| ✓ ETF | ✓ Prémiový deposit |
| ✓ Fondy | ✓ Terminované vklady |
| | ✓ Warranty |

> Dcérska spoločnosť pre kolektívne investovanie

- ✓ Raiffeisen investiční společnost a.s.

Distribučné kanály, architektúra a integrácia

> Riešenie na báze AMS / AMS-WEB podporuje investičné služby banky na úrovni interných oddelení. Obsluhuje rôzne klientské segmenty cez viaceré distribučné kanály. Celé riešenie je stabilne integrované do IT infraštruktúry banky, pričom automatizovane komunikuje s okolitými systémami.



Procesy

> Prehľad procesov, ktoré FINAMIS v súčasnosti poskytuje pre investičné bankovníctvo v Raiffeisenbank.

Evaluation, Total Assets - product complexity - claims & debts	Composite Portfolios - portfolio aggregation for analysis
Performance - portfolio performance - benchmark performance	Portfolio Management - rebalancing / model portfolios - strategy (risk, region, product)
Legal Requirements MiFID, EMIR, AIFMD	Advisory Process Product Segmentation
WEB	Market Data & Financial Portal - market prices / quotation - portal integration
Order & Trade Flow	Fees - management fee - success fee
Limit Controls - credit & asset check - MiFID check - limits: ex-ante, ex-pos	Reporting - performance - mng. & succ. fee report - fundthrough
Mass Order and Mass Execution	Margin Trading
Cash Flow Forecast	Risk Analysis - what-if scenario - VaR

Benefity

- > systémové pokrytie investičných produktov, ktoré sú obchodované na európskom trhu
- > flexibilná implementácia nových IT a business požiadaviek
 - vysoká kvalita dodaného softvéru pri dodržaní dohodnutých termínov
- > znalosť reálnych business potrieb zákazníka, procesov a produktu
 - sme viac ako jednoduchý IT partner
- > podpora požiadaviek regulačných orgánov (ČNB, ESMA, MiFID, EMIR)

„Úpravy systému na podporu investičného bankovníctví byly firmou FINAMIS, našim dlouholetým strategickým IT partnerem pro investiční bankovníctví, treasury a asset management, dodány včas a v potřebné kvalitě. Tím pádem bylo možné spustit plnou produktovou podporu investičních produktů pro klienty převedené ze Citibank v prostředí Raiffeisenbank.“

Jan Pudil

člen predstavenstva Raiffeisenbank a.s.,
zodpovedný za Treasury a investičné bankovníctvo

„Za již téměř deset let vzájemné spolupráce se nám podařilo implementovat mimořádně zdatný systém v oblasti Asset Managementu, který plně pokrývá oblast obhospodařování majetku v individuálních portfoliích, oblast front-office systému pro správu podílových fondů, ale i systém pro obchodování klientů na finančních trzích. Vysoce hodnotím profesionalitu a nasazení zaměstnanců společnosti Finamis, velmi komunikativní a pro klientsky orientovaný přístup. Významným faktorem je i časové hledisko a vysoká flexibilita dodavatele při implementaci klientských požadavků.“

Michal Ondruška

riadiťel oddelenia Asset Management, Raiffeisenbank a.s.
člen predstavenstva a výkonný riadiťel Raiffeisen investiční společnost a.s.