

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

28, 29 et 30 août
IBM Client Center Paris



#solconnect13

Transformez vos opportunités en succès



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Programme Banque

- IND10P1 :

- **Gestion des transactions financières** : Accélération de la personnalisation des services
paiements d'un client entreprise

Verena Michel

- **Gestion des garanties (Collateral Management)**

Cette présentation montre comment optimiser la gestion des garanties grâce à IBM

Optimisation

Alex Fleischer

- IND10P2 :

- **Gestion de l'AML et de la Fraude**

Ce retour d'expérience client montre comment la banque peut pas à pas améliorer sa
conformité et lutter contre la fraude

Richard Collard

- **Gestion des transactions financières : 2 cas d'utilisation**

1 : FTM comme plateforme d'intégration - apport des règles

2 : Prise en compte d'un nouveau client (personnalisation des services)

Verena Michel

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

IND10P1

Gestion des Transactions Financières

Retour d'expérience de Scotia Bank, Canada –
Résumé de la présentation de la Banque à Impact

Verena MICHEL

Architect Financial Operations

vmichel@fr.ibm.com

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Scotiabank est la 3^{ème} Banque au Canada



NORTH AMERICA
Canada
United States
Mexico

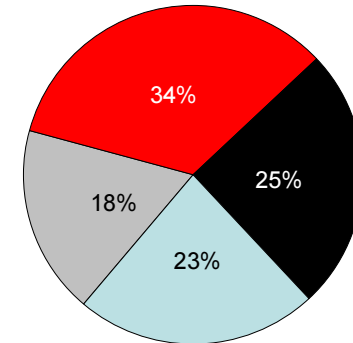
CARIBBEAN
Anguilla
Antigua and Barbuda
Aruba
Bahamas
Barbados
Bonaire
British Virgin Islands
Cayman Islands
Cuba
Curaçao

Dominica
Dominican Republic
Grenada
Haiti
Jamaica
Puerto Rico
St. Eustatius
St. Kitts and Nevis
St. Lucia
St. Maarten
St. Vincent and the
Grenadines
Trinidad and Tobago
Turks and Caicos
U.S. Virgin Islands

CENTRAL & SOUTH AMERICA
Belize
Brazil
Chile
Colombia
Costa Rica
El Salvador
Guatemala
Guyana
Nicaragua
Panama
Peru
Uruguay
Venezuela

ASIA/PACIFIC
Australia
China
Hong Kong SAR, PRC
India
Japan
Korea (Republic of)
Malaysia
Singapore
Taiwan
Thailand
Vietnam

EUROPE & MIDDLE EAST
Egypt
Ireland
Russia
Turkey
United Arab Emirates (UAE)
United Kingdom



Les 4 marchés de Scotia :

- Domestic au Canada
- Gestion de la fortune
- Banque internationale
- Banque de gros

Revenu par Métier, Segment et pays :

- 50% Canada – 50% International
- 70% Banque de Détail – 30% Banque de Gros
- Chaque ligne de métier contribue entre 20 – 30 % à la croissance



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

#solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

La vision de Scotiabank en matière de paiements et de Global Transaction Banking (GTB) est unique

La vision métier inclut :

- Génération de revenus sur la base de **solutions qui peuvent être utilisées mondialement** par :
 - des entreprises multinationales
 - des grandes entreprises et autres entreprises commerciales
 - d'autres banques (insourcing de paiements)
 - le secteur public
- Les **services de trésorerie intégrés avec les paiements**, le Trade Finance (credoc, ..) et les services de change
 - q Le client a un unique point d'accès internet pour tous ces services
 - q Le client peut accéder et initialiser des transactions sur tous ses comptes (partout dans le monde)

Par conséquent :

- Une importante suite de services est offerte. Ils incluent la liquidité, les paiements et des produits d'investissement
- Le partage du portefeuille et la vente croisée sont améliorés par l'accès simple et par la qualité du service
- La gestion des produits et les efforts de développement sont centralisés pour réduire la duplication des efforts
- La valeur et importance des services intégrés sont reconnues par toutes les lignes de métier de la Banque

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

Traduit de la présentation du client



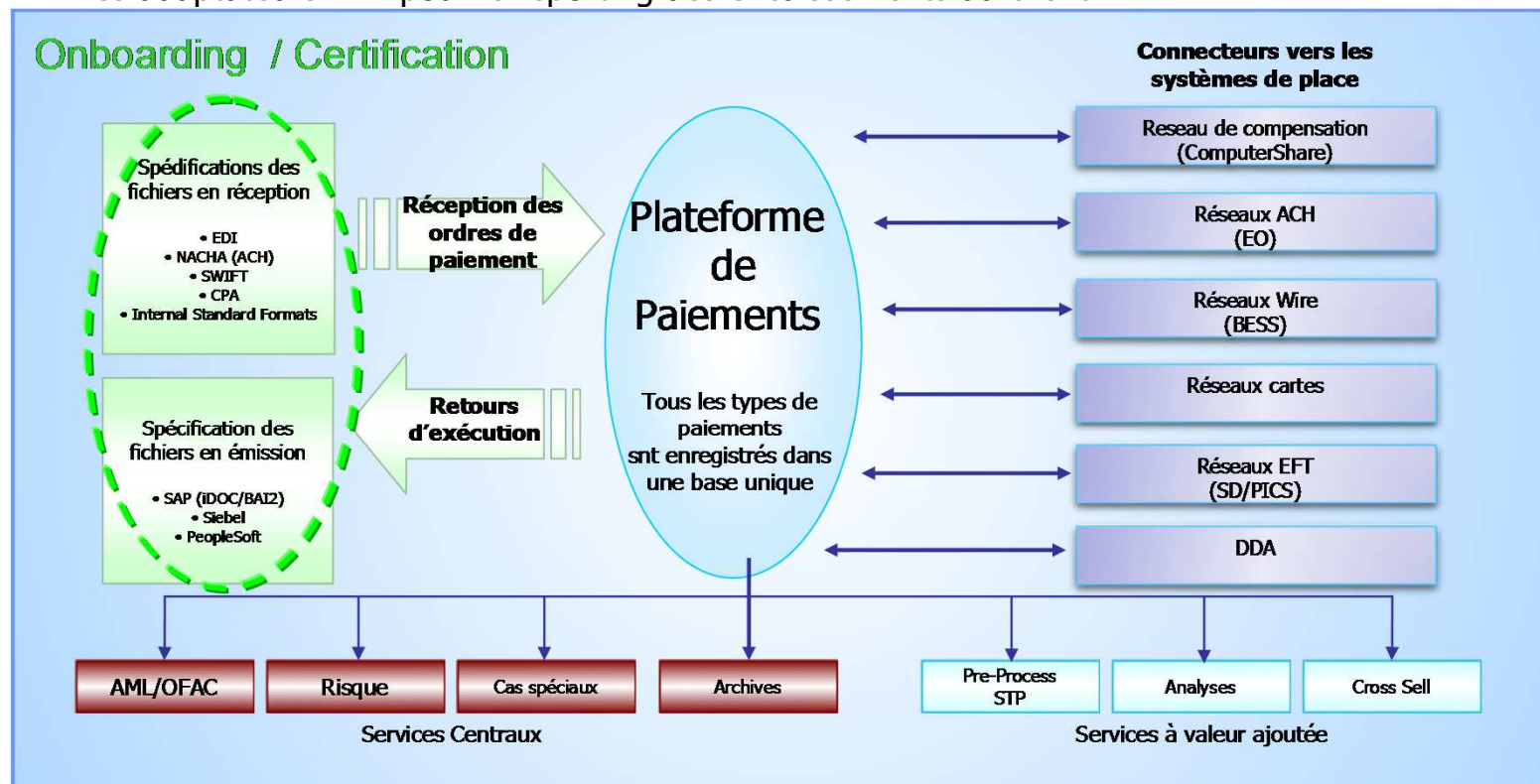
#solconnect13

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

La réalisation de cette vision est basé esur un service de certification (on-boarding) centralisé des clients du service paiements

- Le modèle standard du onboarding est structuré autour de deux solutions du marché :
- IBM Financial Transaction Manager pour traiter les fichiers en provenance des clients et
 - les adaptateurs ERP pour le reporting des encaissements au client



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

Traduit de la présentation du client

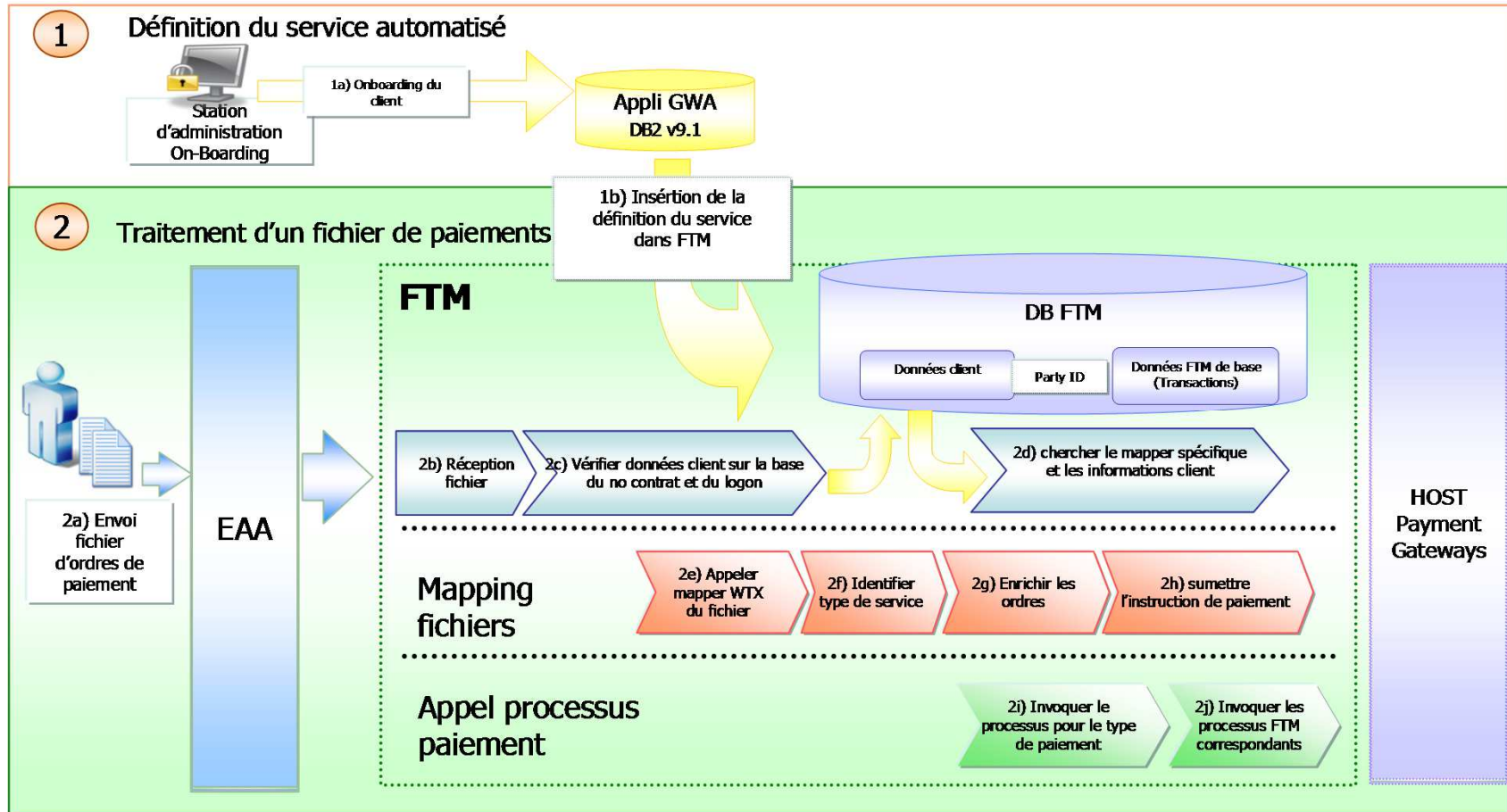
 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération La solution de Scotiabank

Un centre de paiement orienté clients définit le service des clients (on-boarding) par le biais d'une interface adaptée. La solution permet ainsi au métier de définir les services à la demande

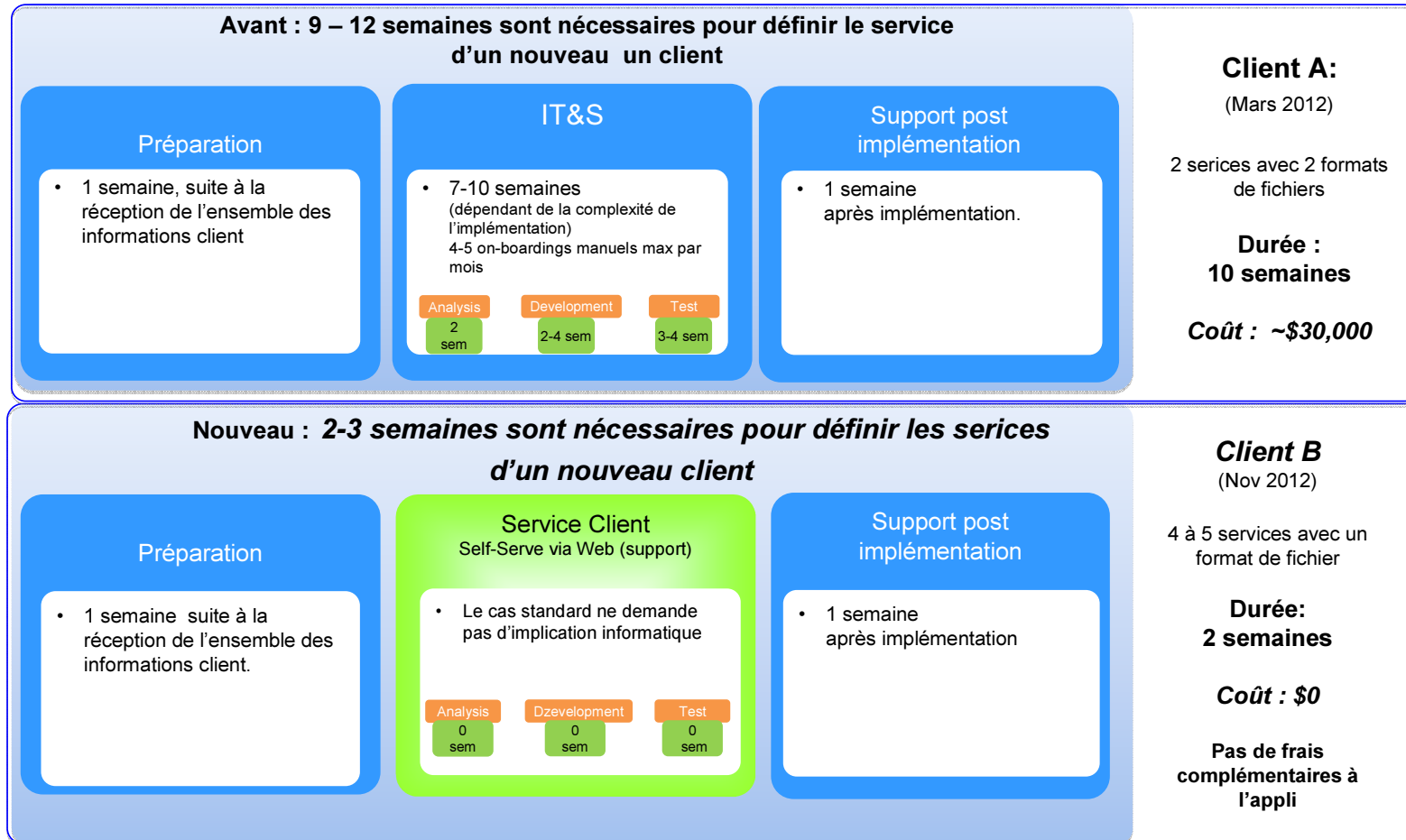


IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Résultats : Cas no 1: Comparaison du processus d'on-boarding

Analyse Avant/Après : Flux personnalisé versus nouvelle capacité de onboarding par l'appli GWA



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

Traduit de la présentation du client



#solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Les améliorations apportés par le GWA se chiffrent

Mars 2012: 4 nouveaux clients par certification manuelle
Utilisation de l'approche personnalisée

Mars 2013: 52 nouveaux clients par la nouvelle approche de certification au système de paiement

Sur la base du nouveau system de onboarding / certification :

- **4 nouveaux clients** ont été accueillis sur la plateforme de paiement FTM (**pour un coût info de zero**)
- **48 clients existants** on été migrés des systèmes existants sur la plateforme des paiements via le GWA self service.

Résumé des résultats atteints de Mars 2012 & Mars 2013.

Critère	Amélioration
1. Nombre de clients en attente de certification	28% Réduction du temps d'attente des clients
2. Nombre de de définitions traités en automatique	53% 53 % des nouveaux clients ont pu être traités directement par GWA, seulement 47% ont demandé des interventions manuelles
3. Nombre de définitions manuels de services de paiement	65% Réduction des adaptations manuelles. Note : en 2012 les efforts était 190 % plus importants qu'en 2013
4.Support pour terminer les définitions manuelles en attente	66% Réduction des efforts l'informatique pour le onboarding manuel
5. Coût de la définition des services de paiement	66% Réduction des coûts par rapport à la certification manuel

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

Traduit de la présentation du client



#solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Pour en savoir plus

- Original de la présentation de Scotia à Impact 2013
- IBM Financial Transaction Manager sur le web
- Contacts en France
 - Eric Wolfarth ewolfarth@fr.ibm.com
 - Verena Michel vmichel@fr.ibm.com

Opportunities in Corporate Banking – Scotiabank's Point of View

Kelly Scott, Scotiabank, Vice President, Global Business Services
Robert Matys, Scotiabank, Director, GTB Technology Solution
Keith Melton, IBM, Director, Financial Solutions

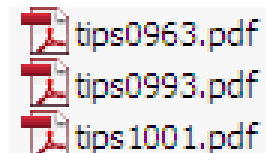


Impact2013
Business. In Motion. Session #2839

© 2013 IBM Corporation

[IBM FTM-Web](#)

Redpapers



sibos Dubai
16-19 sept

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13

IBM®

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Gestion des garanties (Collateral Management)

Alex Fleischer

Avant vente Optimisation ILOG Europe

afleischer@fr.ibm.com

11

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13




IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

- Context of today's seminar
 - What's ILOG Optimization?
 - How does it work?
 - Recent Optimization developments
- What can it achieve in Finance ? – use cases
 - Collateral Optimization
- Q&A

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13

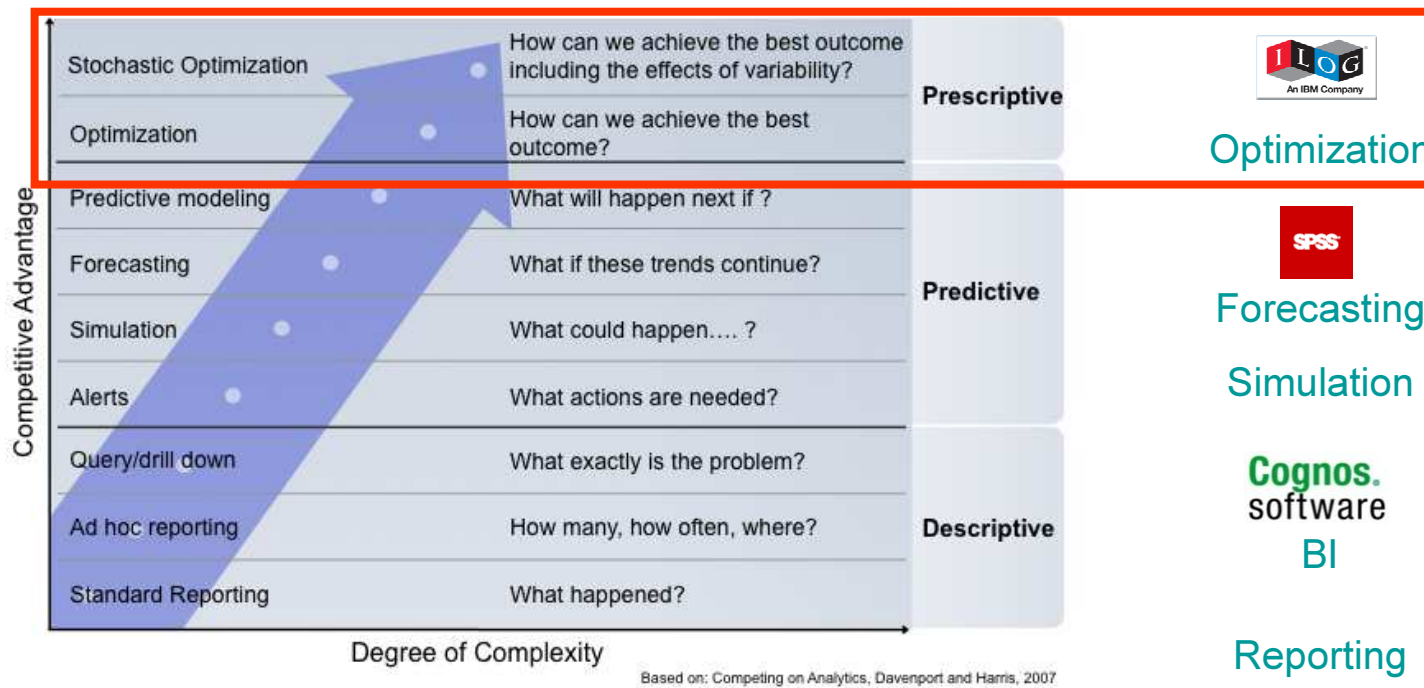


IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

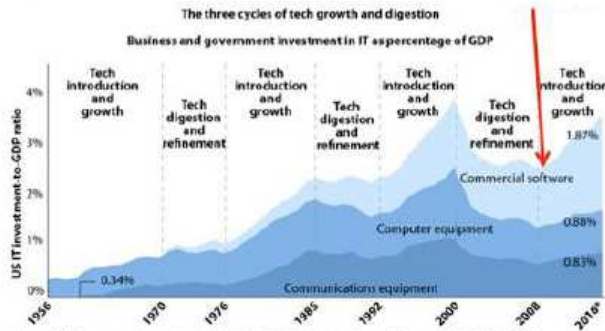
Where does Optimization sit in the Business Analytics Spectrum?

Business Analytics Landscape - ILOG stands for Intelligence Logicielle

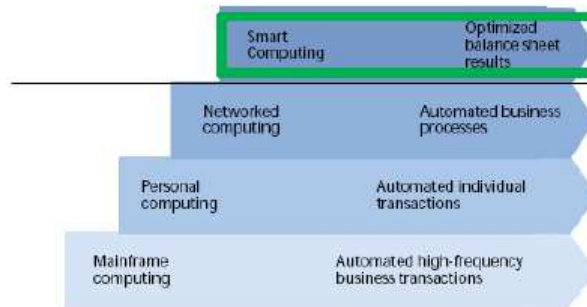


IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération



Andrew Bartels of Forrester Research says: there have been only three major IT technologies since 1960 (mainframes, PCs, networking), but that **the fourth wave has started**. It is “smart computing” or “optimization”.



55157

Source: Forrester Research, Inc.

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

#solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Successful companies achieve significant savings by using deeper insights from Optimization



€40 mil

Amount a major transportation company reduced operating costs annually through better allocation of rolling stock*.



\$240 mil

Amount a central securities depository saved financial institutions in 18 months by faster clearing of securities transactions*.



€50 thou


Amount a power system operator reduced daily costs to consumers through better dispatch of generators*.



\$226 mil

Amount a major hotel chain increased annual revenue by offering the right product to the right customer at the right price.

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

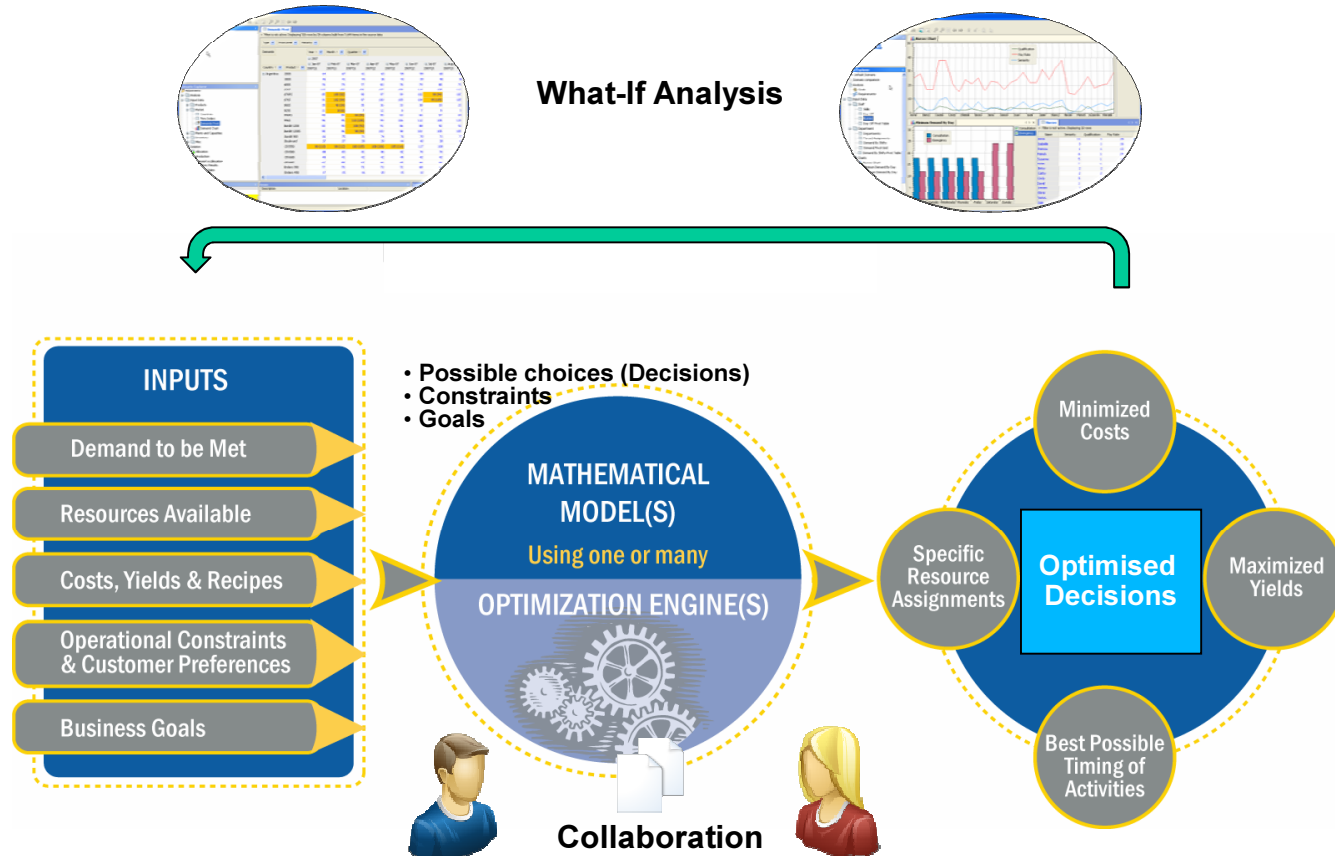
 #solconnect13

IBM®


IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

How Does Optimization Work?



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

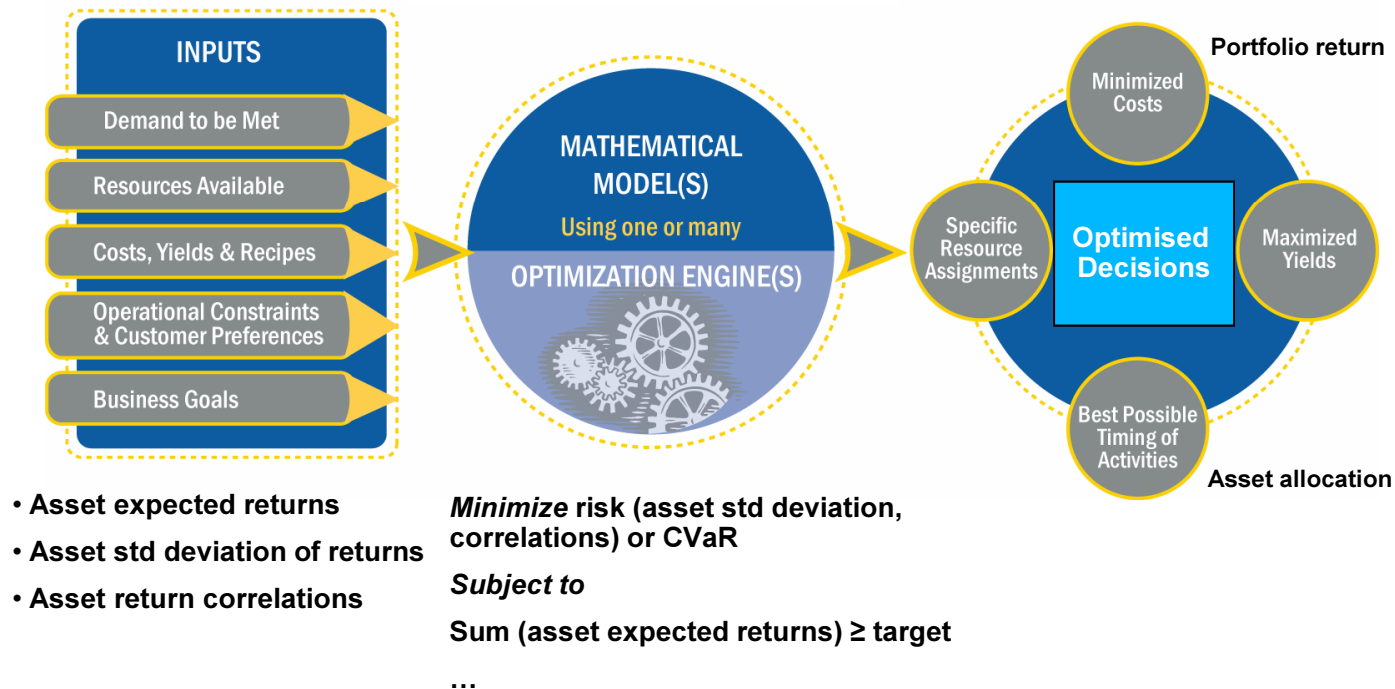
 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Portfolio Management Example



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Build a custom model

Simple Portfolio Optimization model

```
range float FloatRange = 0.0..Wealth;  
float alpha = ...;  
float Covariance = ...;  
float Return = ...;  
dvar float Allocation[Investments] in FloatRange; // Investment Level  
  
dexpr float TotalReturn = sum(i in Investments) Return[i]*Allocation[i];  
dexpr float TotalVariance = sum(i,j in Investments) Covariance[i][j]*Allocation[i]*Allocation[j];  
dexpr float Objective = alpha * TotalReturn - (1 - alpha) (Rho/2)* TotalVariance;  
  
Maximize Objective;  
subject to {  
// sum of allocations equals amount to be invested  
allocate: sum (i in Investments) (Allocation[i]) == Wealth;  
}
```

Data

Variables

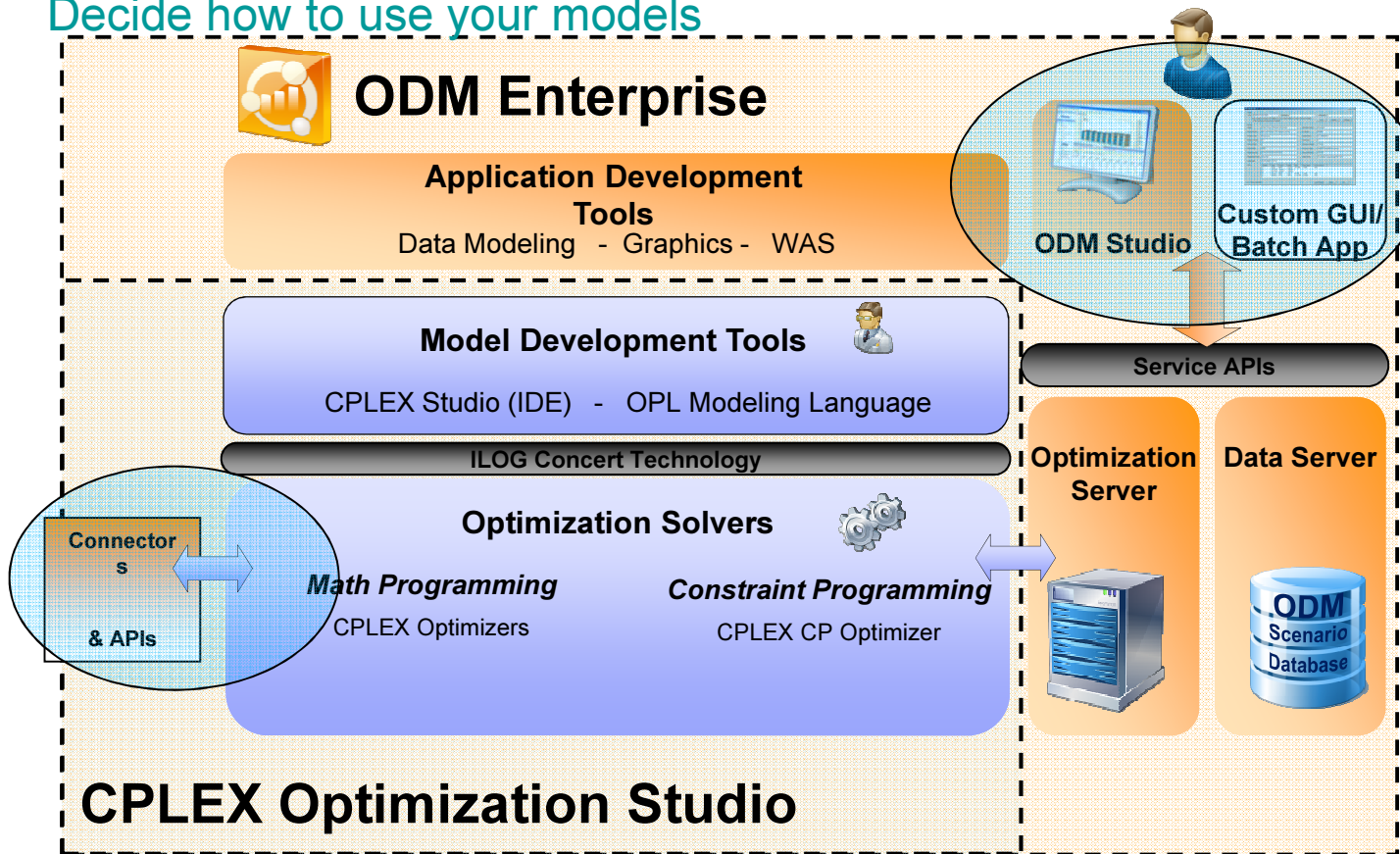
Objectives

Constraints

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Decide how to use your models



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

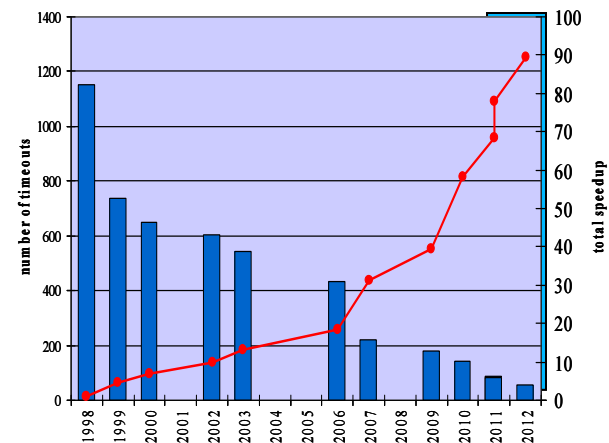
Progress in Linear and Integer Programming (CPLEX engine)

Since the early 90s

- Linear Programming
 - Algorithmic: More than 2000 times faster
 - Hardware: Factor 1000
 - **Net: Algorithm * Machine ~ 2 000 000x**
 - Integer Programming
 - Tremendous improvements
 - Still, experimentation can be necessary
- Algorithmic controls
-User knowledge
-(Re-)Formulation

Benefits

- Larger, more accurate models
 - Example: Portfolio optimization under uncertainty
- Optimizing over multiple processes
 - Taking into account more constraints and objectives
- Real-time, execution level models

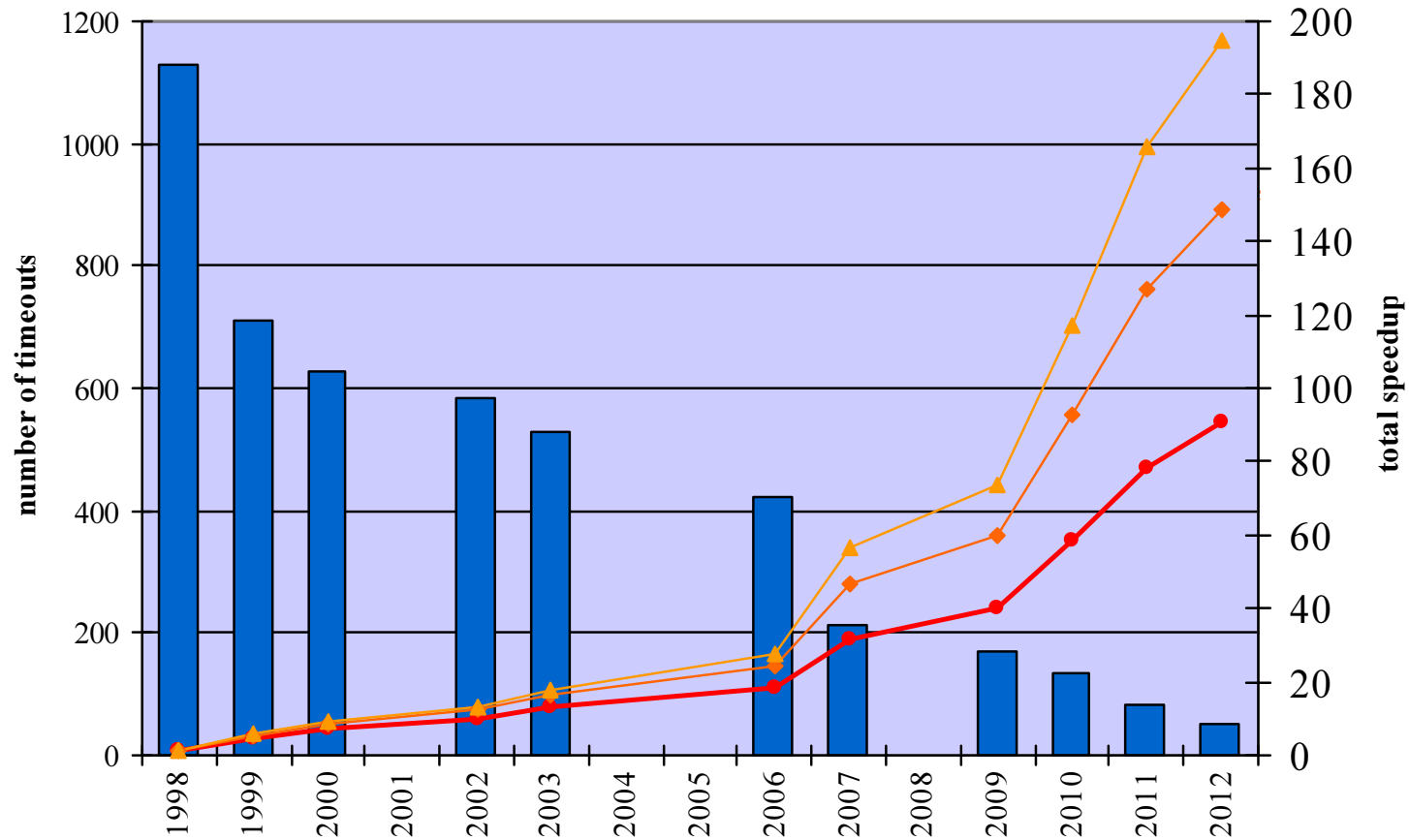


Integer Programming

Date: 31 Oct 2012
Testset: 3177 models (1753 in ≥ 10 sec, 1515 in ≥ 100 sec, 1354 in ≥ 1000 sec)
Machine: Intel X5650 @ 2.67GHz, 24 GB RAM, 12 threads (deterministic since CPLEX 11.0)
Timelimit: 10,000 sec

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération



Date: 31 Oct 2012
Testset: 3177 models (1753 in ≥ 10 sec, 1515 in ≥ 100 sec, 1354 in ≥ 1000 sec)
Machine: Intel X5650 @ 2.67GHz, 24 GB RAM, 12 threads (deterministic since CPLEX 11.0)
Timelimit: 10,000 sec

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

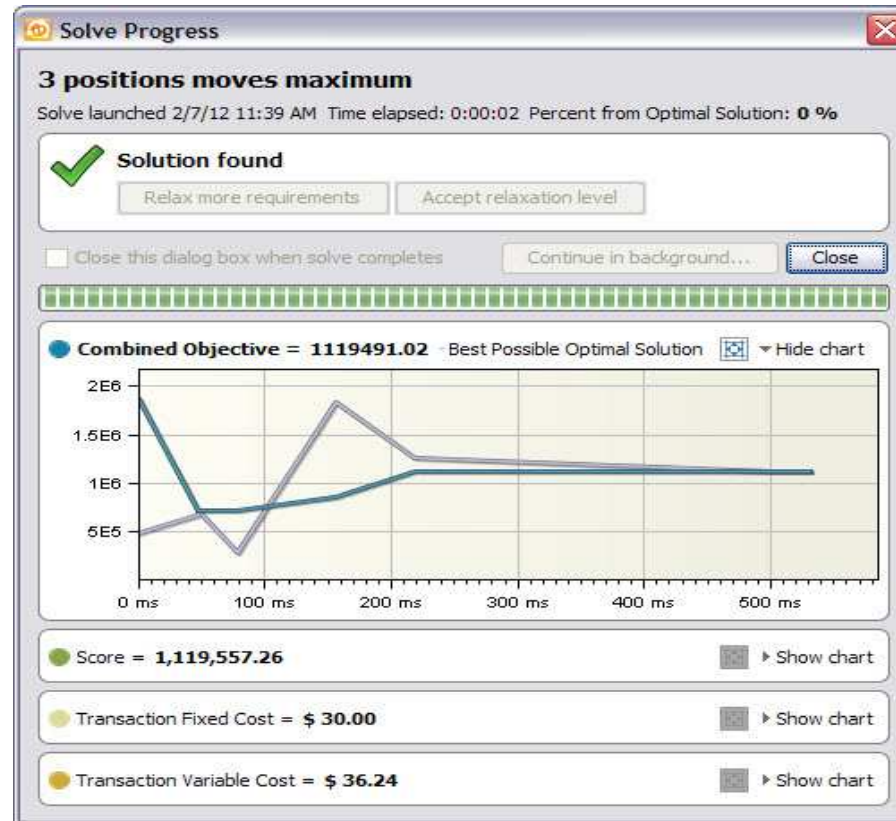
 #solconnect13




IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

ILOG ODM Enterprise Solve – portfolio rebalancing



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

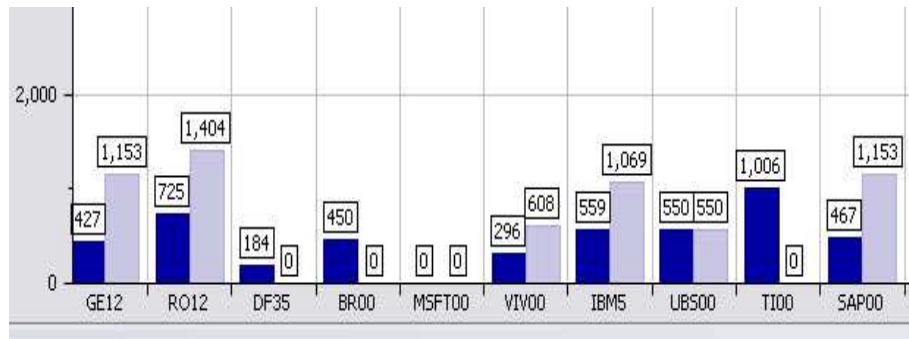
 #solconnect13

IBM

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

ILOG ODM Enterprise Results




Positions changes x Portfolio after r

Filter is not active. Displaying 19 rows

Company Name	Presence
GeneralElectric	✓
Roche	✓
DeutscheFinance	
Bristol	✓
Microsoft	
Vivendi	✓
IBM	✓
UBS	✓
TexasInstruments	✓
SAP	✓
Infogram	
USTreasury	
Alcatel	
Compaq	✓
Bull	
Cross	
CreditSuisse	
Novartis	
CentralElectric	

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

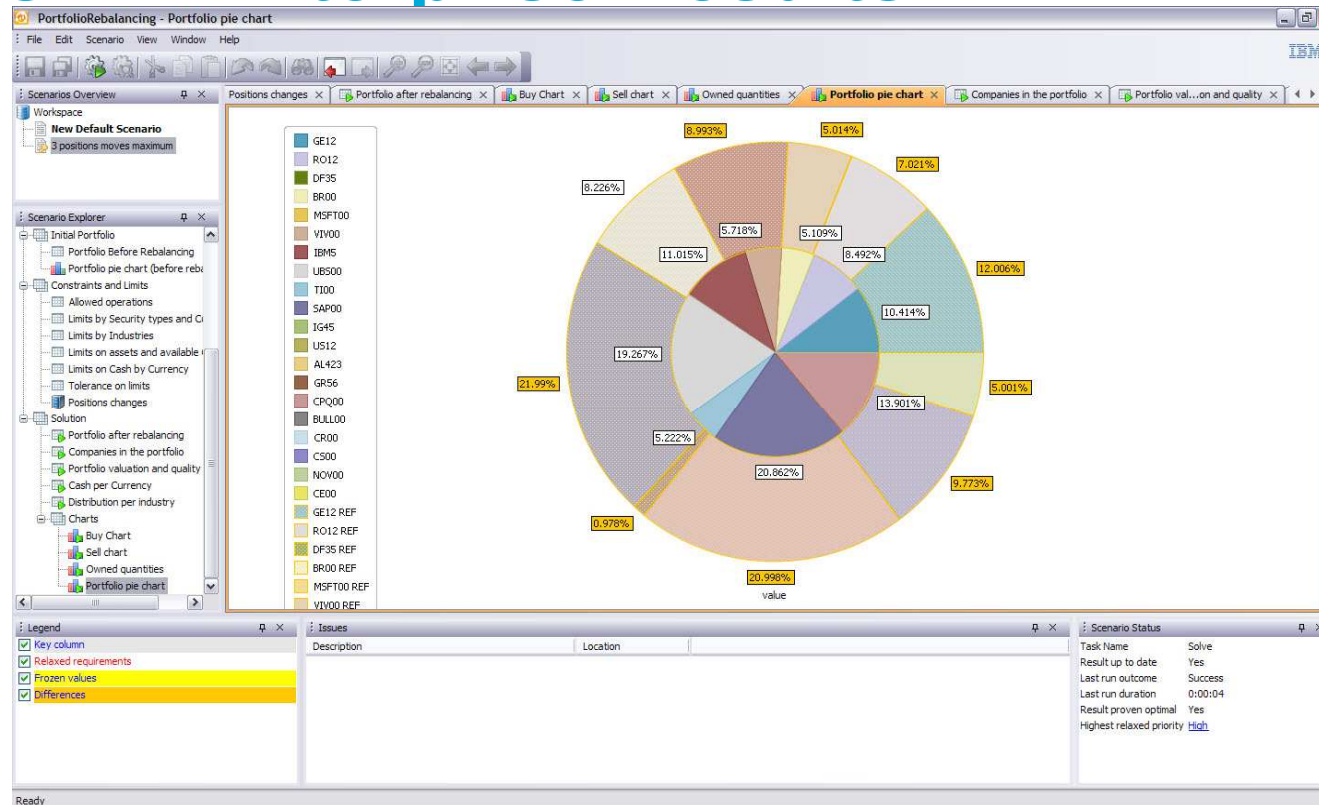
 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

ILOG ODM Enterprise Results



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

#solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Optimization Applications in Finance



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Optimization Problems in the Financial Industries



Classic Applications

- Portfolio Optimization
- Trade Matching and Timing
- Asset-Liability Management
- Cash Management

Novel Applications

- Loan Configuration and Lending
- Derivatives Pricing
- Workforce scheduling/dispatch
- Ad scheduling
- Targeted Marketing
- [Collateral management](#)
- Trade Settlement - Netting

26

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Changes in the Collateral Management Landscape

- New laws
 - Basel 3
 - Strengthens capital requirements for counterparty credit exposure
 - Dodd-Frank and EMIR
 - Clearing derivatives trades through Central Counterparty Clearing (CCP)
 - Collateral for OTC and Bilateral Swaps
- No free liquidities any more; Customers demand their collateral be segregated
- TABB Group estimates participants will need to find an additional \$1.6 trillion to \$2.0 trillion in additional collateral to meet the new margin requirements.
- Citigroup and many other major banks say the same.


IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

How to Address these Changes?

- Offsets, Cross-Product, Cross Asset Margining.
- Consolidated View of Firm Collateral
- Collateral Optimization

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération


Collateral Optimization, How Does it Help?

- Collateral can no longer be kept in silos across the different desks.
- A central platform combines and net each counter-party's transactions into one collateral requirement.
- A central platform combines all assets into one central repository for collateral purposes.
- Optimization allocates the available collateral
 - Haircuts
 - Position Limits
 - Asset Type Limits
- During the day, identify trades
- Limit unsecured/treasury funding



29

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013


L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Collateral Optimization, What Are the Benefits?

- Centralized control of collateral inventory
- 4.7% reduction in funding costs (5.3 basis points when comparing the effective funding rates)
- Equivalently, a 4.93% increase in leverage with the same assets [$1/(1-4.7\%)$]
- Ability to determine which assets, when purchased in the market, will reduce funding costs the most
- Reduced cash required to facilitate rebalancing

30

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Collateral Optimization, What Are the Rules?

First step

- real time inventory allocation

-

Second step :

same but with the future in mind with rebalancing cost

- Optimizing the CSA

31

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Collateral Optimization, What Are the Rules?

-

'Credit Support Annex'

A credit support annex provides credit protection by setting forth the rules governing the mutual posting of collateral. CSAs are used in documenting collateral arrangements between two parties that trade privately negotiated (over-the-counter) derivative securities. The trade is documented under a standard contract called a master agreement, developed by the International Swaps and Derivatives Association (ISDA). The two parties must sign the ISDA master agreement and execute a credit support annex before they trade derivatives with each other.

32

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Collateral optimization

- Customer
 - A huge European bank
- Problem
 - Minimize the needed collateral to cover positions
 - Take into consideration all possible hair cuts
 - Optimal use and price
 - Avoid sub optimal pledge
- Solution
 - IBM ILOG CPLEX computes the minimal use of available collateral all day long
- Benefits
 - Clients – can do more on the market with less assets, which is key with scarce liquidity
 - The company – differentiation from competitors, reduced cost, grew business



33

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Collateral optimization

- Customer
 - A medium size European bank
- Problem
 - Margin call optimization
 - Balance Sheet Optimization
 - Positions compression
 - IBM ILOG ODME/CPLEX computes the minimal use of available collateral all day long
- Benefits
 - The company can do more with less
 - Better balance sheet



34

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Indeval (Mexican Central Securities Depository)

What if you could raise an entire country's economy through more efficient securities transactions?

A private securities depository organization in Mexico implements a customized solution to reconcile and complete trading operations faster and more efficiently.

The need

Indeval was looking for a solution to **process security transactions in real time, rather than on a daily basis**, to provide the best service to the Mexican Stock Exchange and be more cost effective for trading partners.



Solution Components

- IBM ILOG CPLEX Optimization Studio
- IBM System p5 running AIX

Business Results

- **Real time reconciliation and completion of trading operations** for more than **USD\$250 B in average, every day**
- **Reduced liquidity requirements** for trading partners **by 52 percent**
- **Increased the volume** of operations **by 26 percent**
- **Reduced the costs of each trading transaction** for electronic trading facilities, the Stock Exchange and trading brokers
- **Enhanced Mexico's risk status among analysts**

"By building a unique technology solution for our securities services, we now better serve the Mexican Financial Community and trading partners. We are very proud that this solution has played a key role in helping elevate the economy of Mexico."

*Jaime Villaseñor
Chief Risk Officer, INDEVAL*

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

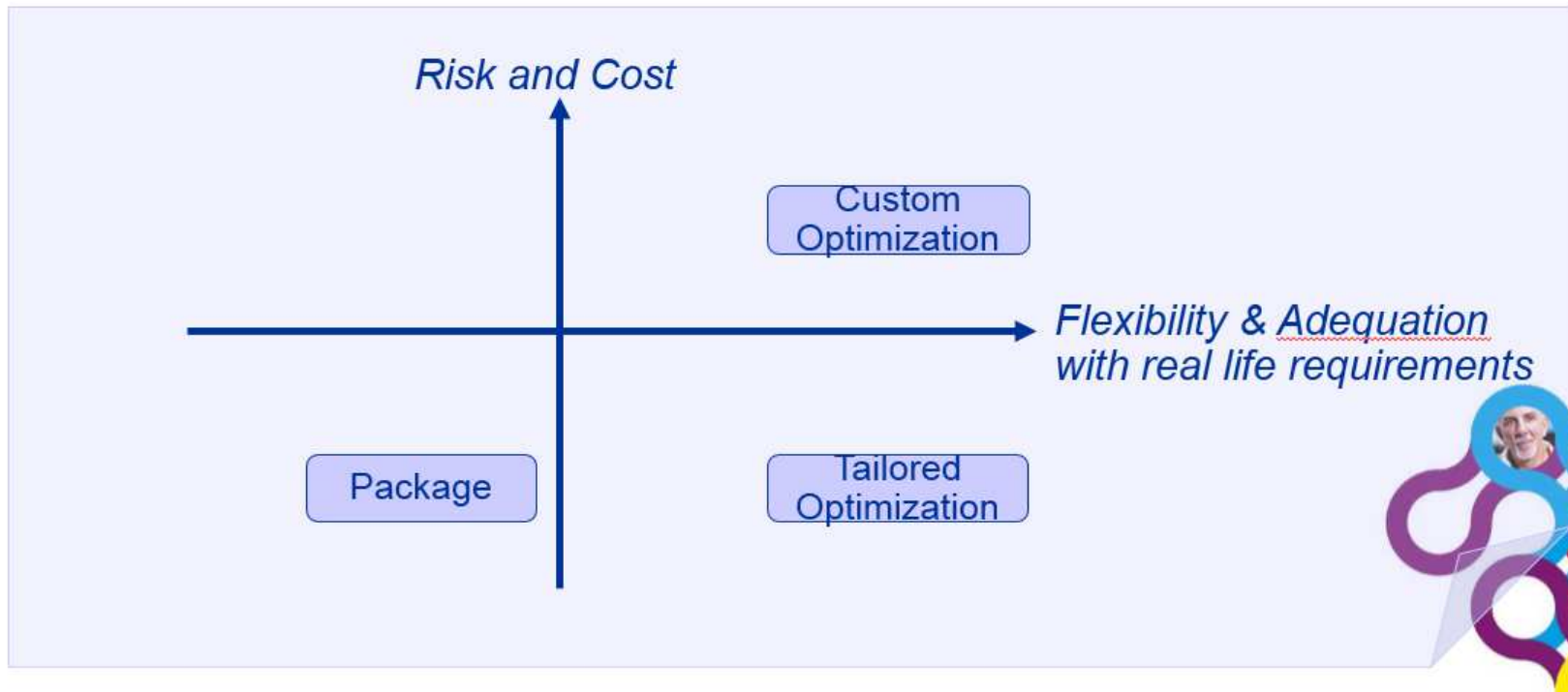
A Large Central Bank in Europe

IBM ILOG Optimization on z/OS as a core technology for a night settlement module

- Settling more trades at lower cost will increase liquidity and capital flow.
- Using IBM Optimization will allow the bank to respond more quickly to new constraints as legislation and customer behavior changes.
- The optimized settlement system should free up hundreds of millions of euro worth of collateral used to back up trades.

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Dealing with some objections for not using optimization here

- But then how to answer WHY ?
 - Break symmetries to have one and only one possible solution
 - Use optimization to configure the optimal set of rules

- If the main concern is fairness
 - Use random before solve

- Back and stress testing
 - Optimization allows back and stress testing thru simulation and what if analysis

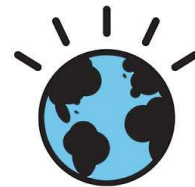
- Even if the result is not used
 - The gap measures the cost of not using the optimal solution

38

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Optimization is Everywhere but finance provides the biggest return on investment for ilog optimization



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13

IBM[®]

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

IND10P2

**Gestion de l'AML et de la Fraude - Retour
d'Experience Client**

Richard COLLARD

richard.collard@uk.ibm.com

40

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Contexte

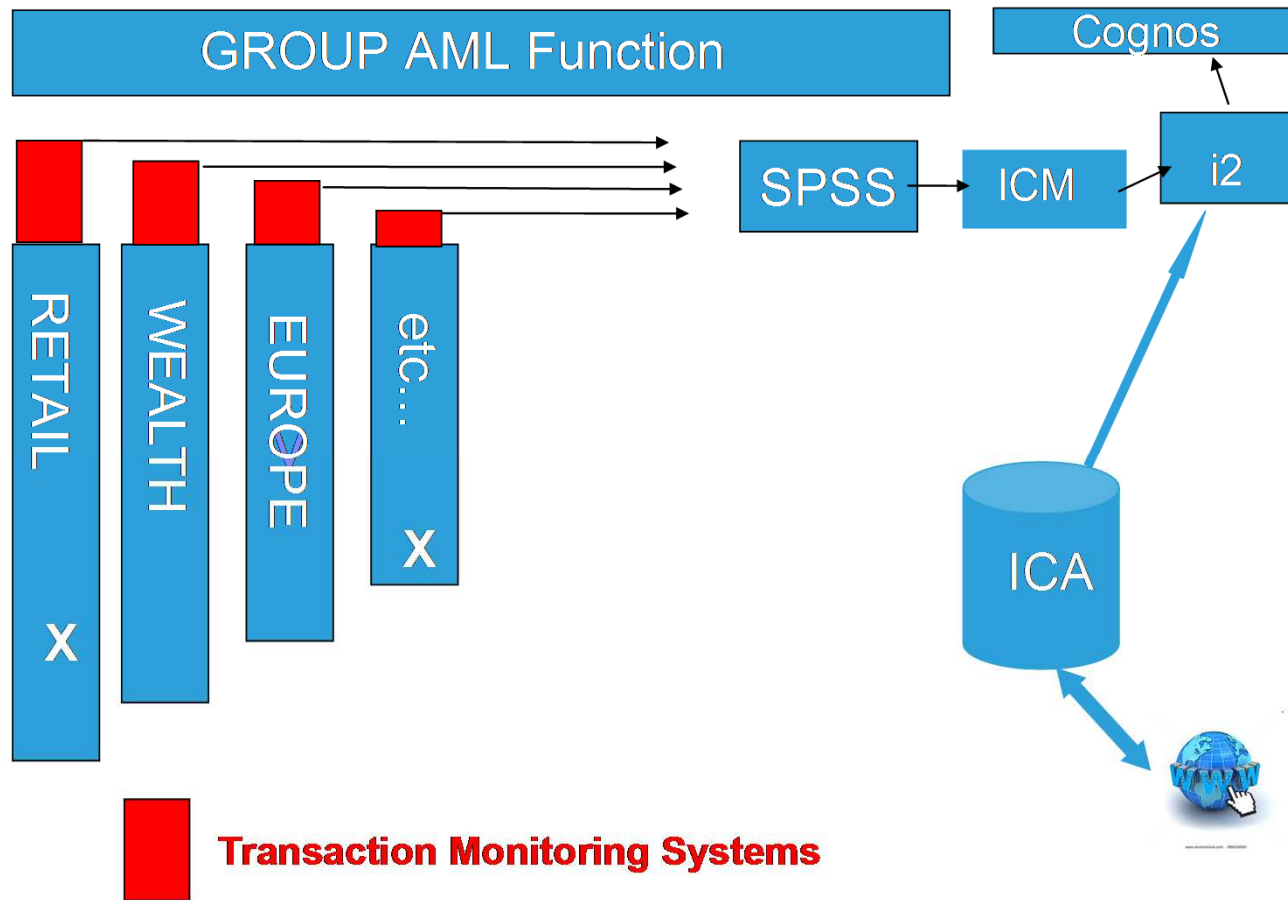
- Pour les banques et les assureurs - un besoin absolu de se mettre en conformité avec la réglementation émanant des EU et de l'Union Européenne
- Des montants très importants ont été payés par HSBC, Standard Chartered, ING etc. pour régler des manques de gouvernance et non-conformité
- Voir: US Senate Permanent Sub-Committee on Investigations Report U.S. Vulnerabilities to Money Laundering, Drugs & Terrorist Financing: HSBC Case History
- [USSC PSI - HSBC](#)
- Risques pour les actionnaires; risques de marque et, potentiellement, perte de clients vers la concurrence



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

AML Entity Profiling & Analysis Project



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Pour Barclays....

- Identification d'au moins 6 relations transactionnelles avec des entités en Iraq, Iran etc.....
- Possibilité de classifier 40% des alertes comme 'Non-prioritaire'
- Déploiement d'un système complémentaire mais ajoutant de valeur inespéré
- Vue profonde - a travers l'entreprise – des clients, des liens et les NOR (Non-Obvious Relationships)
- Conformité démontrable et auditable
- Aucune possibilité d'implication pénale du Conseil d'Administration

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

IBM - La Lutte contre la Fraude et le Blanchiment

- IBM n'est pas – jusqu'à ce moment – la première société quand on considère des changements et amélioration des systèmes de détection, prévention et pour AML
- Cela est bien en train de changer.....
- Nous travaillons actuellement avec HSBC, Citibank, Standard Chartered, Development Bank of Singapore, Commonwealth Bank of Australia etc
- Contactez pour discuter
 - Eric Wolfarth, Verena Michel, Richard Collard
-

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

IND10P2

Gestion des Transactions Financières

Cas d'usages

Verena MICHEL
Architecte Financial Operations
vmichel@fr.ibm.com

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Financial Transaction Manager - une famille

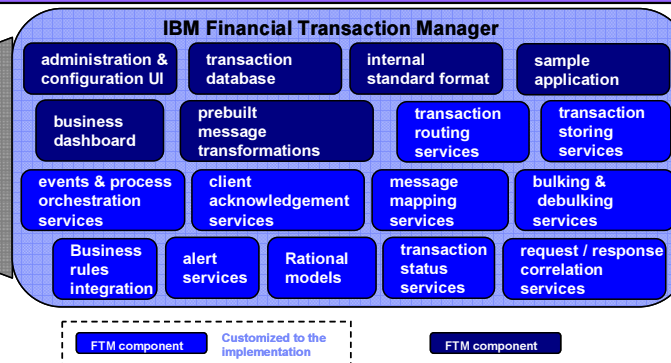
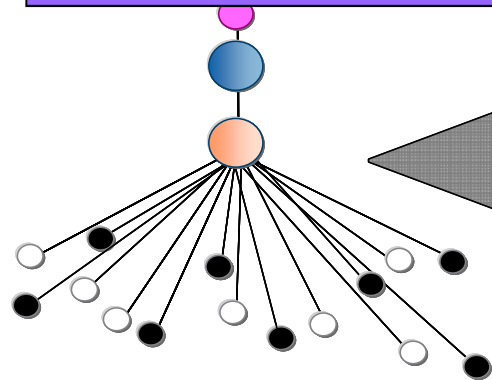
Financial Transaction Manager (FTM)

FTM intègre, orchestre et pilote les transactions financières. Il peut traiter différents types d'ordres en parallèle et permet aux banques de regrouper leurs opérations sur une unique plate-forme. Ceci en améliorant le service aux clients du service paiements et plus amplement de GTB (Global Transaction Banking)


FTM for SEPA Services

FTM for Corporate Payment Services

FTM for



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

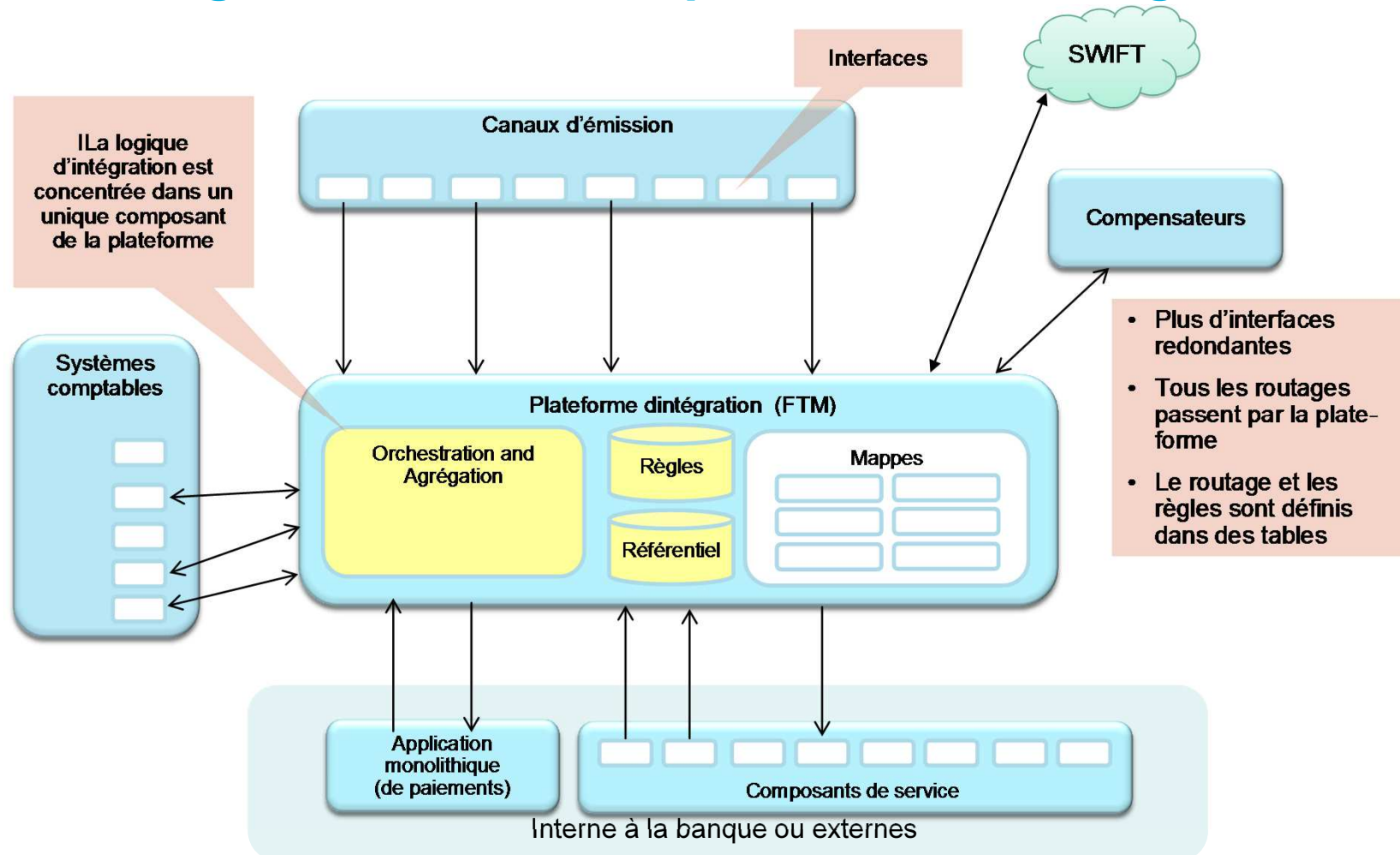
 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Cas d'usage 1 : FTM sert de plate-forme d'intégration



28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

La plateforme d'intégration se simplifie par l'utilisation d'un moteur de règles qui prend en charge le routage

Ordre de paiement :

Transaction : 10300002-ACK

Format: MT103

Devise: EUR

Banque destinatrice : PBNKGRAA

```

{1:F01IBMADEF0AXXX000000000}{2:I103PBNKGRAAAXXXN}
:20:10300002-ACK
:23B:CRED
:23E:CORT
:26T:SAL
:32A:001118EUR103,02
:33B:EUR103,02
:36:1,345678
:50A:/103456
BANKUS30
:52A:/C/ACCT0
BANKUS40
:53A:/D/ACCT1
BANKUS50
:54A:/D/ACCT2
BANKUS60
:55A:/D/ACCT3
BANKUS70
:56A:/C/ACCT4
BANKUS80
:57A:/C/ACCT5
BANKUS90
:59A:/103002
PBNKGRAA
:70:INFO
INFO1
:71A:OUR
:71G:EUR103,02
:72:/INS/BANKUS33
/ABC/MYINFO
//INSTRUCTION3
/XYZ/YOURINFO
//INSTRUCTION5
//INSTRUCTION6
:77B:01234
EXTRA1
-}
    
```

Message type	Currency	Receiver BIC	Liquidity Manager	Embargo	Duplicate Check	STP Check	Inquiry System	
MT103	EUR	BNQAFRPP	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
		<u>PBNKGRAA</u>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
		PNQABEPP	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
		BWASGRAA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
		Otherwise	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	USD	BNQAFRPP	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		PBNKGRAA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		PNQABEPP	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		BWASGRAA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Le résultat des règles de routage

Les services suivants ont été appliqués à l'ordre :

Service de Liquidité pour vérifier si le compte (client) a le solde nécessaire

Service Embargo pour vérifier si le compte du client n'est pas listé

Envoi à la banque destinatrice

Comme montré dans la trace d'exécution de la transaction

FTM Bank POC	10589		Payment Initiation	Transmission Sent	14 Dec 2011, 13:43.53	550	14 Dec 2011, 13:43.53	Swift Hub	FTM SAMP 1: SEMU_OUT
FTM Bank POC	10586		Gateway Acknowledgement	Inbound Transmission Complete	14 Dec 2011, 13:43.53	550	14 Dec 2011, 13:43.53	Payment Gateway	FTM SAMP 1: Payment Gateway Response
FTM Bank POC	10585		Payment Initiation	Transmission Sent	14 Dec 2011, 13:43.52	550	14 Dec 2011, 13:43.52	BE01	FTM SAMP 1: Q_OUTPOC01
FTM Bank POC	10582		Embargo Response	Inbound Transmission Complete	14 Dec 2011, 13:43.52	550	14 Dec 2011, 13:43.52	Embargo Hotscan Hub	FTM SAMP 1: Embargo Response
FTM Bank POC	10581		Embargo Request	Transmission Sent	14 Dec 2011, 13:43.52	550	14 Dec 2011, 13:43.52	Embargo Hotscan Hub	FTM SAMP 1: Embargo Request
FTM Bank POC	10579		Liquidity Request	Transmission Sent	14 Dec 2011, 13:43.52	550	14 Dec 2011, 13:43.52	Liquidity Manager	FTM SAMP 1: Liquidity Request
FTM Bank POC	10576	✓	Payment Origination	Inbound Transmission Complete	14 Dec 2011, 13:43.53	550	14 Dec 2011, 13:43.45	Payment Services	FTM SAMP 1: SWIFT_POC01

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13



Cas d'usage 2 : L'application FTM CPS facilite la définition du service de paiement pour chaque partenaire de la chaîne de traitement.

Home Administration Configuration Operations Distribution Financial Management Risk Management

Partner Details

Help



ID: C000000001
Name: ABC Company
 Originator
 Depositor
 Receiver

Exemple : Définition du service d'un client la ABC Company

Configure General

[Address](#) ✓
[Contacts](#)
[Attributes](#)
[Sub-Partners](#)
[Custom Attributes](#)

Configure Receiving From

Originator Related

[Transmissions](#)
[Authorized Depositors](#)
[Expected Transmissions](#)

Sending Point Related

[Inbound Products Subscriptions](#) ✓
[Attributes](#) ✓
[Authorized Destination](#) ✓
[Inbound Product Activity Monitors](#) ✓

Risk Management

[Account Monitors](#) ✓ ←
[Batch Limits](#)
[Transaction Limits](#)

Configure Sending To

Receiving Point Related

[Endpoints](#)



Firefox | IBM Financial Transaction Manager Con... | +

https://localhost:58448/txs/group.do

Most Visited | IBM | Bookmarks

IBM. Financial Transaction Manager - Corporate Payment Services | Welcome FTM for CPS Demo Super User | About | Help | Logout

Home | Administration | Configuration | Operations | Distribution | Financial Management | **Risk Management**

- Activity Monitoring ←
- Review

• User Preferences • Help

Batches

Date: 2013-05-29
 Category: EDI

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Business Day	Batch Id	Condition	Sending Point	Processing FI	Product Code	Message Standard	Message Type	Debit Amount	Credit Amount	Transactions	Validation Results	Created	Loaded	Ac Moni
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			All				All	All	\$0.00	\$35,684.97	10		All	All	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0, 2013-05-29, EDI (Active)	16961	Accepted	ABC Company	CIBC Electronic Banking Operations	CEDI	EDI X12	820	\$0.00	\$35,684.97	10	0	✓	✓	

Legend


- Click to view available actions
- Click to view the detail page
- View associated interchange
- ^ Sorted in Ascending mode
- v Sorted in Descending mode

47

CPS 4:41 PM

Sending Point Activity Monitors


• Help

 **ID:** C000000001
Type: Customer ID
Name: ABC Company

Monitor Type	Name	Credit Monitor Period (Days)	Credit Limit	Credit Error Code	Credit Reject Level	Debit Monitor Period (Days)	Debit Limit	Debit Error Code	Debit Reject Level	Effective Begin Date (MM/dd)	Effective End Date (MM/dd)	Prefunded Account	Business Day Close Action
Message Type	All	3	\$36,000.00	RSK0001	Reject deposit	5	\$50,000.00	RSK0002	Reject deposit			No	

OK

Legend

 Change to edit mode

- Les acteurs (partenaires qui interviennent dans le processus) et leurs services spécifiques sont définis à travers d'une interface métier adaptée
- Les différents types de paiement de l'acteur peuvent être définis, gérés et exécutés et suivis à travers d'une même et unique plateforme.
- La plateforme est évolutive de nouveaux types de paiement, acteurs et services peuvent s'ajouter aisément
- FTM CPS propose un vaste portefeuille de services et de processus qui ont été élaborés avec des banques et qui fait leur preuve en production
- FTM CPS s'intègre avec vos applications et solutions existantes

IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

.... et les messages liés au financement des échanges commerciaux (Credoc, Garanties d'import/export, lettres de crédit,.. : Trade Finance)

IBM Financial Transaction Manager

Welcome ftmadmin | Preferences | Trace | Query | About | Logout | IBM

Application: *** ALL APPLICATIONS ***

Trade Transaction Search

Menu Search

Trade Transaction Search

ID:

Master:

Customer Reference:

UID:

Alternative ID:

Subtype:

Status:

Corporate Identifier:

Beneficiary:

Trade Type:

Dest. Bank Code:

Trade Transaction Details

ID 18887
 Customer Reference DLC43351
 Type Trade Origination
 Physical Transmission 18886
 Created 10 May 2013, 17:27:41
 Trade Type
 Involved Party Client
 Currency / Amount Euro / 500,000.00
 Dest. Bank Code BBBBCCLL
 UID MT700

Application FTM Trade Demo
 Alternative ID
 Batch
 Status Inbound Transaction Complete
 Status Changed 10 May 2013, 17:27:43
 Corporate Identifier BBBBCCLL
 Expiry Date Fri, 30 Aug 2013
 Beneficiary Michel Imports 110 boulevard de l...
 ISF Format ISF
 Related Documents BBBBCCLL_DLC43351.pdf

Rel. Objects | Audit Log | Physical Transmission | Batches | Events | Extd. Values | Counters | Errors | Raw Data | ISF | Hierarchy

Object Type	Subtype	Relationship	Object Type	Subtype	Start Date	End Date	Related ID
Trade Transactions	Trade Origination	Cause of	Trade Transactions	Imaging Request	10 May 2013, 17:27:41		18888
Trade Transactions	Trade Origination	Cause of	Trade Transactions	Sending to Trade Processing Application	10 May 2013, 17:27:42		18892
Trade Transactions	Trade Origination	Cause of	Trade Transactions	Client Acknowledgment	10 May 2013, 17:27:43		18896

Records 1 to 3 of 3

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

#solconnect13



IBM SolutionsConnect 2013

L'IBM TechSoftware nouvelle génération

Pour en savoir plus

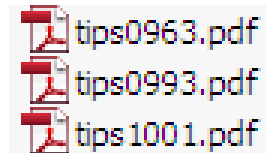
- Corporate payments services
CPS
- IBM Financial Transaction
Manager sur le web
- Contacts en France
 - Eric Wolfarth ewolfarth@fr.ibm.com
 - Verena Michel vmichel@fr.ibm.com



Résumé CPS

Redpapers

[IBM FTM-Web](#)



sibos

Dubai
16-19 sept

28, 29 et 30 août - IBM Client Center Paris

 #solconnect13

IBM®