



Intech

**HỆ THỐNG QUẢN LÝ GIAO DỊCH MUA BÁN NGOẠI TỆ
GIỮA CHI NHÁNH & HỘI SỞ**

FX TRADING

MỤC LỤC



KHÓ KHĂN THƯỜNG GẶP



**ĐỀ XUẤT GIẢI PHÁP
& LỢI ÍCH**



**ĐIỂM NỔI BẬT CỦA
FX TRADING**



**KIẾN TRÚC SẢN PHẨM
VÀ QUY TRÌNH NGHIỆP VỤ**



**TÍNH NĂNG CHÍNH
CỦA SẢN PHẨM**



CÔNG NGHỆ PHÁT TRIỂN



KẾ HOẠCH TRIỂN KHAI



DEMO

1. Một số khó khăn của các ngân hàng trong việc mua bán ngoại tệ

Không có hệ thống quản trị giao dịch xuyên suốt từ chi nhánh lên hội sở, việc đàm phán và chốt deal phải thực hiện thủ công bên ngoài hệ thống.

Việc đồng bộ tỉ giá và giá bán ngoại tệ không đồng nhất hoặc độ trễ lớn

Khó khăn cho sale khi cập nhật các thay đổi về chính sách kinh doanh, khuyến mãi theo từng thời kỳ.

Khó quản trị được lợi nhuận theo từng giao dịch, sale, chi nhánh, phòng giao dịch.

Tốn nhiều thời gian để chốt giao dịch



02



ĐỀ XUẤT GIẢI PHÁP & LỢI ÍCH

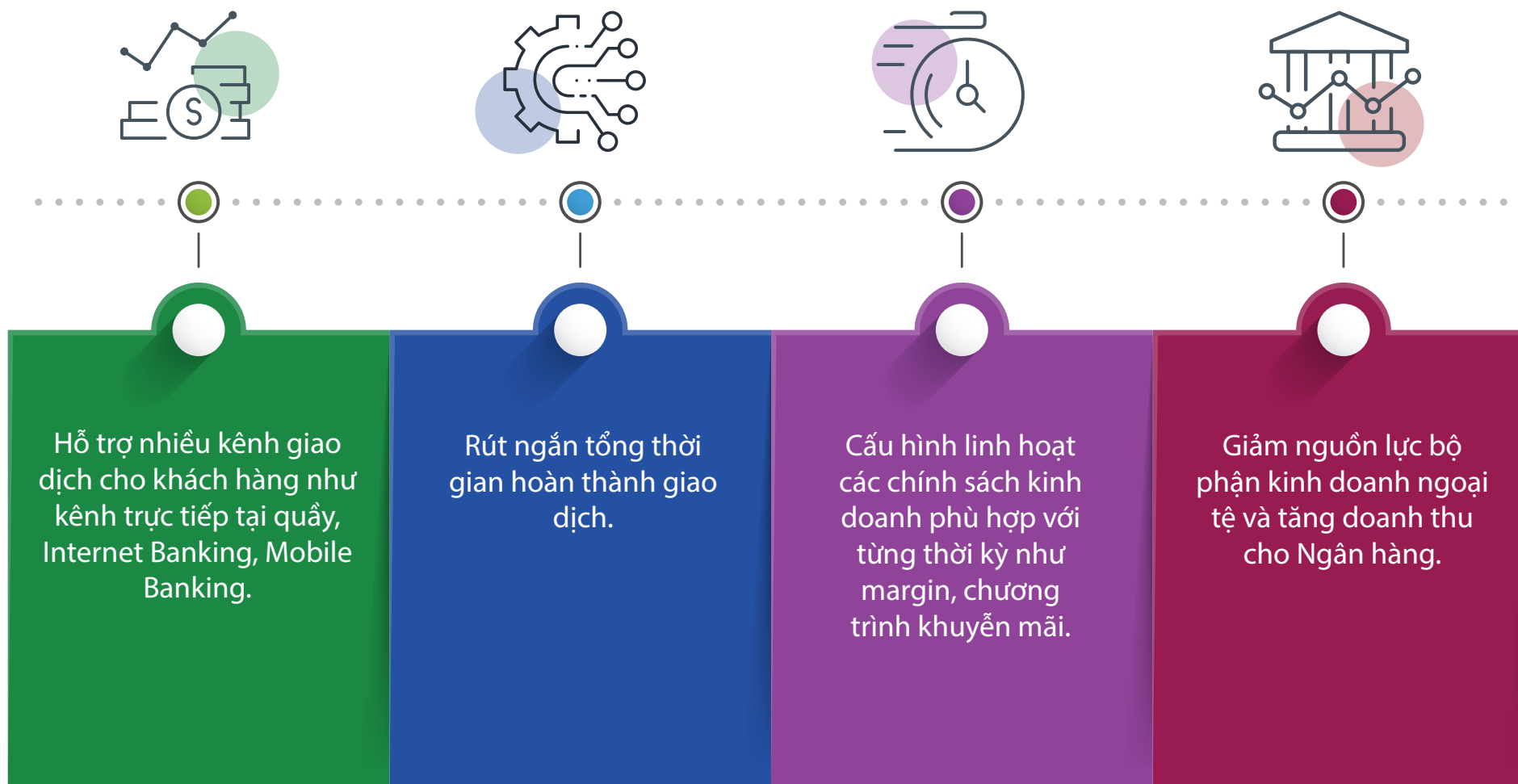


FX Trading là hệ thống quản lý quá trình mua bán ngoại tệ giữa khách hàng, chi nhánh và hội sở của các ngân hàng thương mại hoặc các Tổ chức tín dụng.

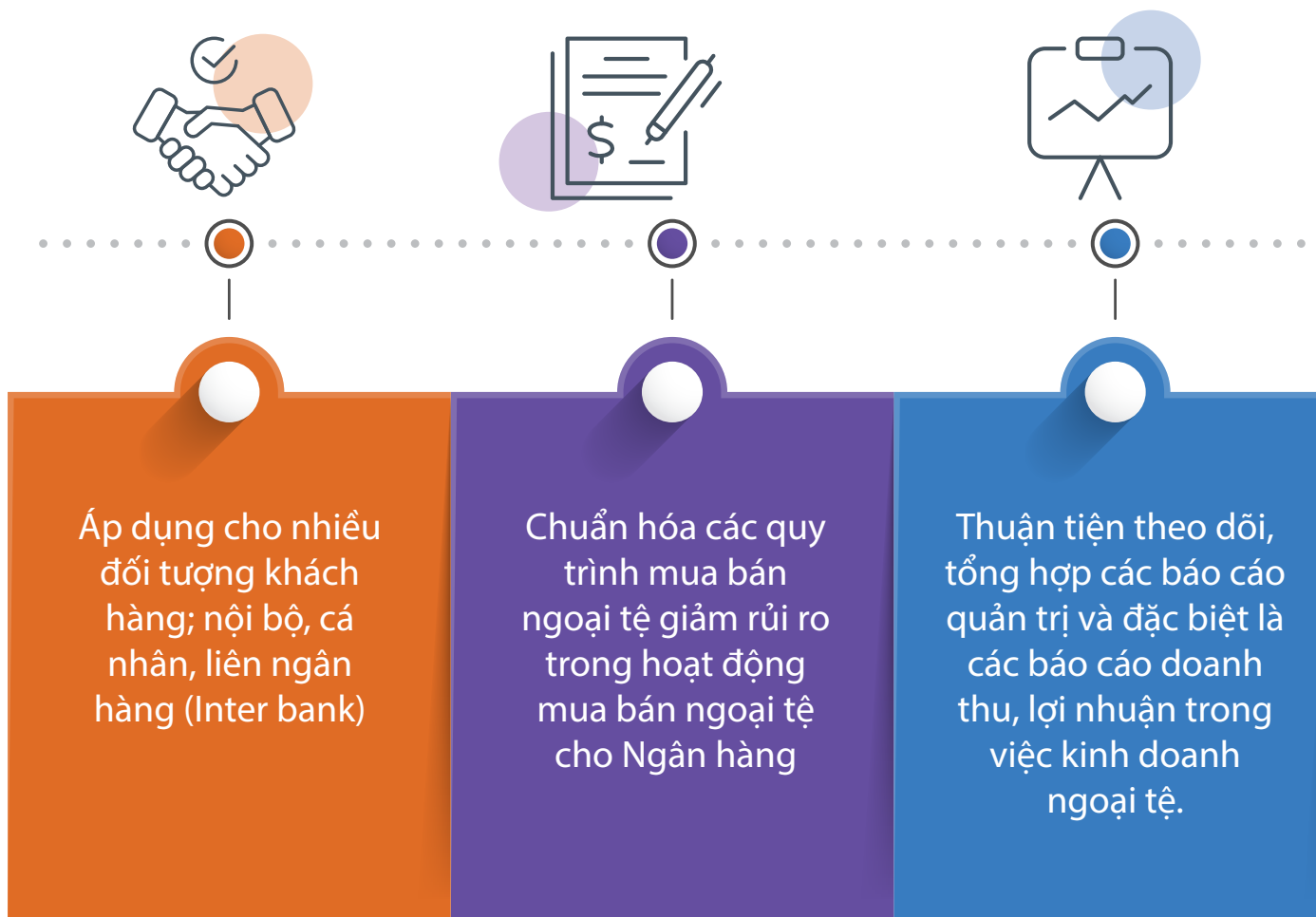
Hệ thống cho phép quản lý xuyên suốt từ khâu báo tỷ giá mua/bán ngoại tệ, quá trình đàm phán đến chốt giao dịch và ký hợp đồng mua bán.

Việc mua bán của khách hàng có thể thực hiện trực tiếp trên ứng dụng tại Chi nhánh/Phòng giao dịch hoặc thông qua các ứng dụng khác của Ngân hàng như Internet banking và mobile banking dựa vào cơ chế tích hợp.

2.1. Lợi ích của giải pháp



2.1. Lợi ích của giải pháp



/BUSINESS
/TECHNOLOGY
/FINANCIAL
/INSURANCE
/INVESTMENT
/INFORMATION
/ECONOMY
/E-COMMERCE



ĐIỂM NỔI BẬT CỦA FX TRADING

3. Điểm nổi bật của FX Trading

01

Có nhiều tính năng chính tương đồng với sản phẩm trading hàng đầu thế giới ET của Reuters.

02

License 1 lần dùng trọn đời, không giới hạn số lượng user.

03

Có tính năng chatbot hỗ trợ truy vấn nhanh nhiều thông tin.

04

Đã được kiểm định thông qua việc triển khai tại 1 ngân hàng có lượng giao dịch ngoại tệ hàng đầu Việt Nam.

05

Sản phẩm trading thương mại hóa đầu tiên tại Việt Nam đạt giải Sao Khuê 2023.

06

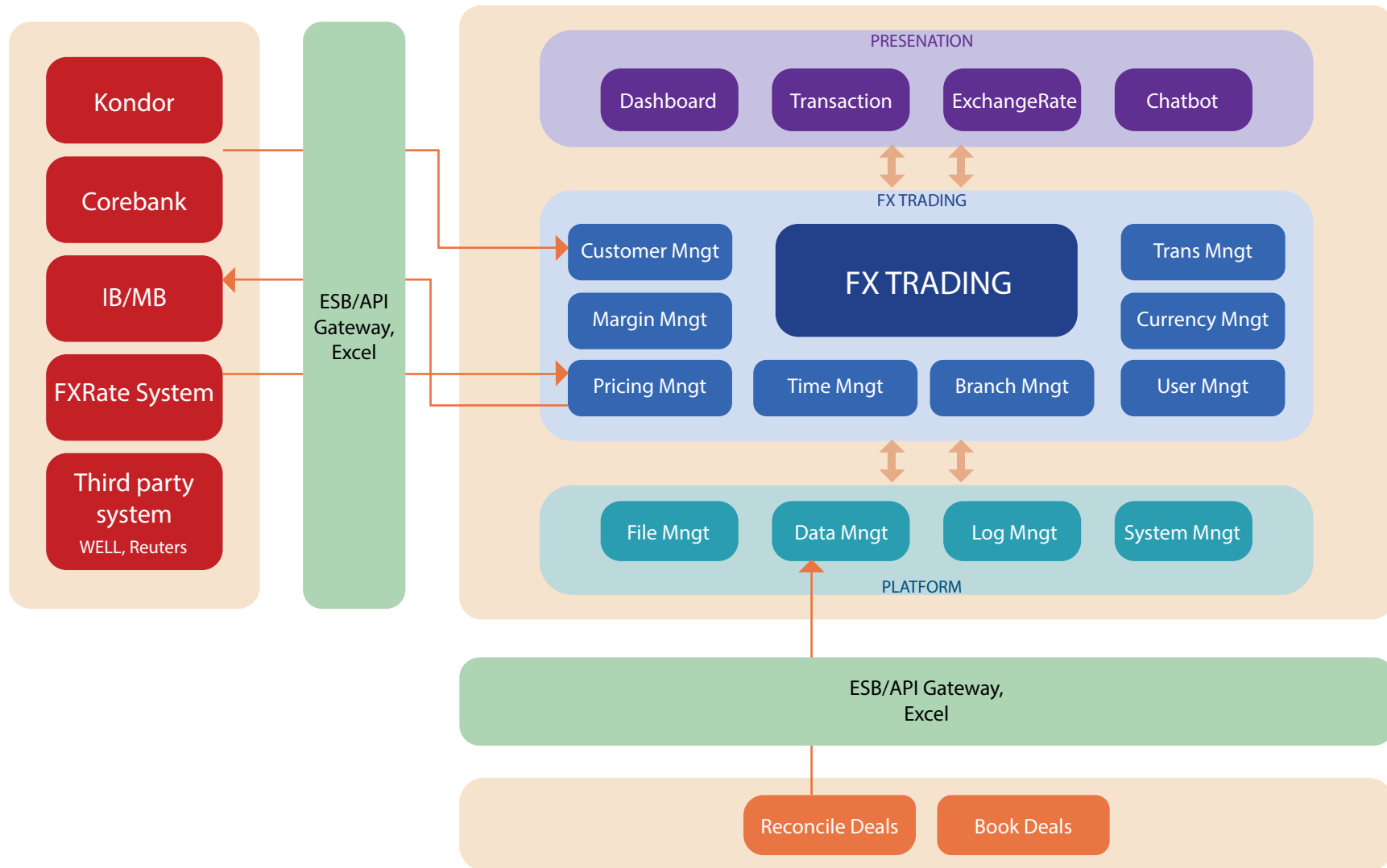
Sản phẩm made by Việt Nam nên dễ dàng làm chủ công nghệ, customize theo yêu cầu đặc thù của ngân hàng.

07

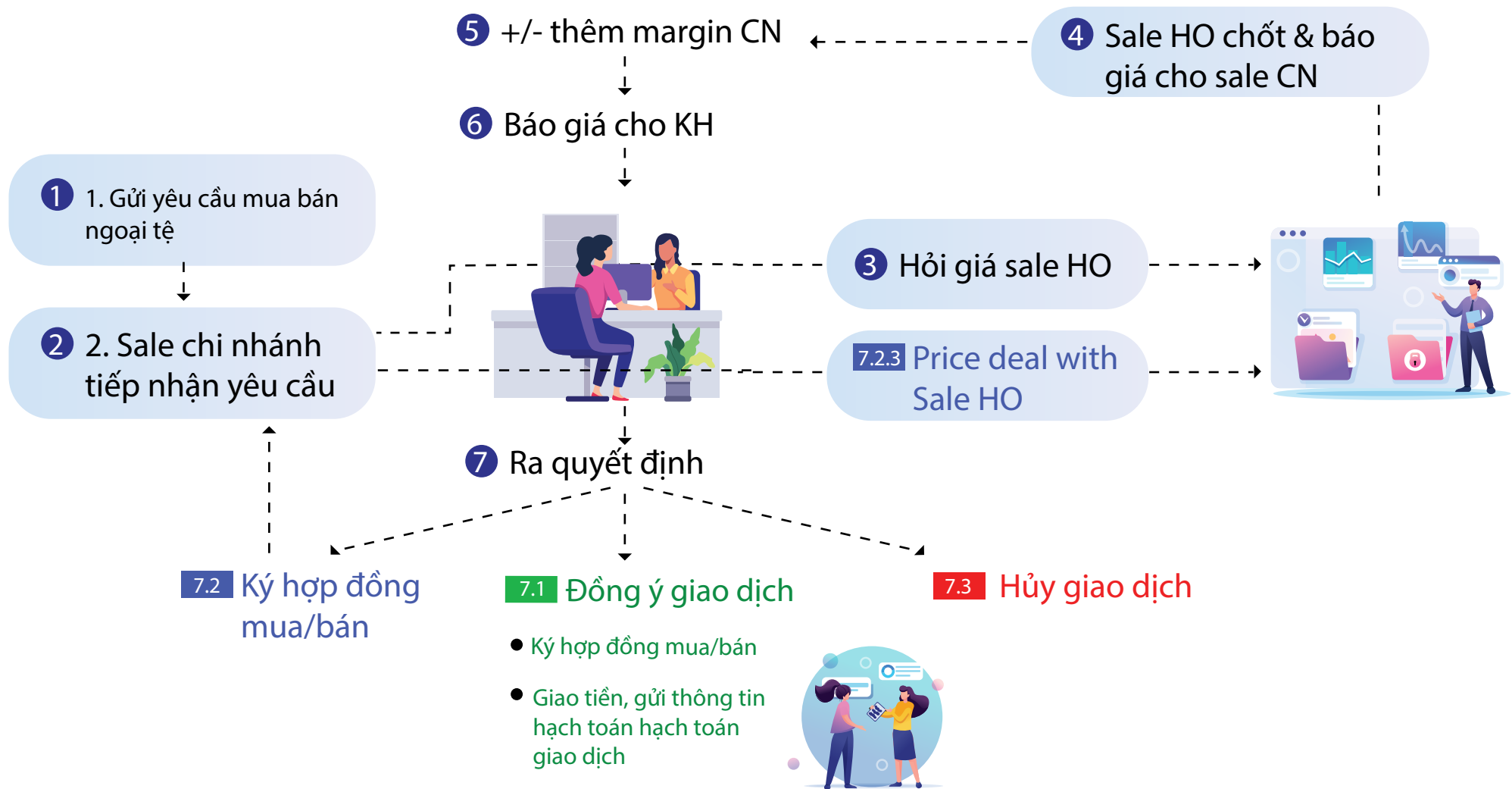
Dịch vụ hỗ trợ tận tình nhanh chóng.



KIẾN TRÚC SẢN PHẨM VÀ QUY TRÌNH NGHIỆP VỤ



4.1. Quy trình mua/bán tại quầy



4.1. Quy trình mua/bán qua IB/MB



05

TÍNH NĂNG CHÍNH CỦA SẢN PHẨM



QUẢN LÝ TỶ GIÁ:

Quản lý xuyên suốt vòng đời của tỉ giá, từ giá cost (yahoo finance, meta trader, Reuters, WELL, tỉ giá nhập tay), đến giá của trader, sale HO, sale chi nhánh đến giá khách hàng.

Giá bán được quản lý theo version và mapping với từng hợp đồng tương ứng để phục vụ việc tính toán và truy vết.



QUẢN LÝ KHÁCH HÀNG:

Khởi tạo khách hàng mới hoặc đồng bộ khách hàng từ corebanking, từ đó đánh giá và phân loại nhóm khách hàng, quản lý ngưỡng mua của khách hàng...vv



QUẢN LÝ MARGIN, P&L:

Quản lý margin của từng bộ phận theo từng thời kỳ và theo cặp tiền tệ: margin Trader, Margin Sale HO, Margin Sale chi nhánh.

Lưu thông tin toàn bộ các giao dịch trong ngày phục vụ hạch toán, đối soát, báo cáo, tính P&L.

Xây dựng tính năng chặn giao dịch ngăn chặn rủi ro khi phát hiện 1 trader nào đó mua liên tục với 1 lượng amount lớn



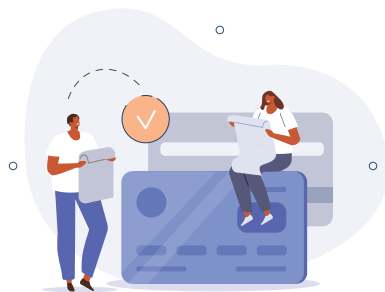
QUẢN LÝ GIAO DỊCH

Tạo, hủy, đàm phán các giao dịch mua/bán ngoại tệ.

Quản lý trạng thái các giao từ khởi tạo đến chốt deal hoặc reject

Thống kê các giao dịch theo kênh, trạng thái, thời gian

Book nguồn tiền đi cho các giao dịch bán ngoại tệ.



CHATBOT

Hỏi/trả lời tỉ giá tự động.

Trao đổi, đàm phán tỉ giá giữa, khách hàng, sale, trader



BÁO CÁO

Báo cáo quản trị nghiệp vụ của ngân hàng:

- BC số lượng giao dịch theo chi nhánh, phòng gd, user, trạng thái.
- Báo cáo tổng hợp P&L theo khoản thời gian, chi nhánh, phòng GD, sale.
- Báo cáo tình trạng giao dịch mua bán ngoại tệ...vv



QUẢN TRỊ NGHIỆP VỤ

Định nghĩa các cặp tiền tệ, thời gian nghỉ, thời gian làm việc.

Thời gian mở phiên, đóng phiên đột xuất.

Định nghĩa các chương trình khuyến mãi...



QUẢN TRỊ HỆ THỐNG

Thiết lập các tham số chung của ứng dụng

Cấp phát tài khoản cho user, hệ thống tích hợp

Phân quyền chức năng, dữ liệu



TÍCH HỢP HỆ THỐNG

Các hệ thống của Ngân hàng: Corebanking, FX Rate, Quản lý hạch toán mua bán ngoại tệ (vd: Kondor, Internet banking, Mobile banking).

Các hệ thống của third party: WELL, Reuters...



MOBILE WEB

Dựng responsive Fx Trading chạy được trên mobile web với 1 số tính năng như: Bảng tỷ giá, key deal GD, Tra cứu GD, Tra cứu hạn mức KH



Khuất Minh Sơn

Trang chủ

Xử lý giao dịch RFQ

Rate Monitor

Quản trị hệ thống

Quản trị nghiệp vụ

Quản trị danh mục

Quản lý CIF khách hàng

Quản lý tỷ giá

Tiền mặt

CIF mặc định

EUR | USD

sell EUR

1.0969₀

S: 1.0969 F: 0

buy EUR

1.0960₀

S: 1.0960 F: 0

Value date

Today

14/08/2023

Trade EUR

Input amount

+ ADD CURRENCY PAIR

EUR | USD

sell EUR

1.0969₀

S: 1.0969 F: 0

buy EUR

1.0960₀

S: 1.0960 F: 0

Value date

Today

14/08/2023

Trade EUR

Input amount

+ ADD CURRENCY PAIR

+ ADD CURRENCY PAIR

LIST CURRENCY PAIR

Search

Tìm kiếm gần đây

SGD | VND

×

JPY | VND

×

USD | JPY

×

USD | HKD

×

HKD | YEN

×

5.5. Giao diện | KHCN mua ngoại tệ TODAY





Khuất Minh Sơn



Trang chủ



Xử lý giao dịch RFQ



Rate Monitor



Quản trị hệ thống



Quản trị nghiệp vụ



Quản trị danh mục



Quản lý CIF khách hàng



Quản lý tỷ giá

Thông tin giao dịch

☐ Giao dịch thuận
 ☒ Khách hàng không mở CIF

Deal ID

2158

Kondor ID

Chiều giao dịch

Bán

Loại giao dịch

TODAY

Chỉ nhánh *

HV

CIF

1

Bán

USD -1.000

Mua

VND 2.321.000.000

Giá nội bộ

23.210

Margin *

0

Giá khách hàng *

23.210

Lợi nhuận

0

Thông tin khách hàng

CCOD/HC của khách hàng

Tên khách hàng

CIF mặc định

Loại khách hàng

Cá nhân

Số điện thoại

NHCD

Mục đích mua *

Mục đích khác

Chương trình khuyến mại

Loại hình mua

Tiền mặt

Số tiền CL

0

Quốc gia *

Mã BN Today *

Thông tin đơn vị BH

Đơn vị BH trực tiếp

Mã NVBH trực tiếp

Đơn vị hạch toán

Mã NV hạch toán

Tỷ lệ bán chéo (%)

Nguồn tiền chuyển

Ngày giao dịch

15/08/2023

Ngày hiệu lực *

15/08/2023

Ngày đi tiền *

16/08/2023

Trạng thái deal

Processing

Thời gian cập nhật

Trạng thái cập nhật

Add new

Hệ chiếu người hưởng thụ

Số lượng hệ chiếu

0

Hệ chiếu NTH 1 *

15/08/2023

SL mua 1 *

15/08/2023

+ Thêm hệ chiếu

Báo cáo nguồn tiền

Chat

Kênh tiền đi

Kênh tiền đi

Vietcombank

Số lượng tiền đi

100.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Kênh tiền về

Kênh tiền về

MSB

Số lượng tiền đi

2.321.000.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

FX

Dealing

Khuất Minh Sơn

Trang chủ

Xử lý giao dịch RFQ

Rate Monitor

Quản trị hệ thống

Quản trị nghiệp vụ

Quản trị danh mục

Quản lý CIF khách hàng

Quản lý tỷ giá

Thông tin giao dịch

☐ Giao dịch thoả thuận

☒ Khách hàng không mở CIF

Deal ID

2158

Loại giao dịch

FW

Bán

USD

-1.000

Margin *

0

Kondor ID

Chi nhánh *

HV

Mua

VND

2.321.000.000

Giá khách hàng *

23.210

Chiều giao dịch

Bán

CIF

1

Giá nội bộ

23,210

Lợi nhuận

0

Thông tin khách hàng

CCCD/HC của khách hàng

Số điện thoại

Mục đích khác

Số tiền CL

0

Tên khách hàng

CIF mặc định

NHCD

Chương trình khuyến mại

Quốc gia *

Loại khách hàng

Cá nhân

Mục đích mua *

Loại hình mua

Tiền mặt

Mã BN Today *

Thông tin đơn vị BH

Đơn vị BH trực tiếp

Mã NV hạch toán

Ngày giao dịch

15/08/2023

Trạng thái deal

Processing

Mã NVBH trực tiếp

Tỷ lệ bán chéo (%)

Ngày hiệu lực *

15/08/2023

Thời gian cập nhật

Đơn vị hạch toán

HV

Nguồn tiền chuyển

Ngày đi tiền *

16/08/2023

Trạng thái cập nhật

Add new

Báo cáo nguồn tiền

Chat

Kênh tiền đi

Kênh tiền đi

Vietcombank

Số lượng tiền đi

100.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Kênh tiền về

Kênh tiền về

MSB

Số lượng tiền đi

2.321.000.000

Ngày tiền đi

15/08/2023



 Khuất Minh Sơn

 Trang chủ

 Xử lý giao dịch RFQ

 Rate Monitor

 Quản trị hệ thống

 Quản trị nghiệp vụ

 Quản trị danh mục

 Quản lý CIF khách hàng

 Quản lý tỷ giá

GIAO DỊCH KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Thông tin giao dịch

☐ Giao dịch thoải thuận
 ☒ Khách hàng không mở CIF

Deal ID

2158

Loại giao dịch

SWAP

Bán

USD -1.000

Margin

0

Kondor ID

Chi nhánh

HV

Mua

VND 2.321.000.000

Giá khách hàng

23.210

Chiều giao dịch

Bán

CIF

1

Giá nội bộ

23.210

Lợi nhuận

0

Thông tin khách hàng

CCCD/HC của khách hàng

Tên khách hàng

CIF mặc định

Loại khách hàng

Cá nhân

Số điện thoại

NHCD

Mục đích mua

Mục đích khác

Chương trình khuyến mại

Loại hình mua

Tiền mặt

Số tiền CL

0

Quốc gia

Mã BN Today

Thông tin đơn vị BH

Đơn vị BH trực tiếp

Mã NVBH trực tiếp

Đơn vị hạch toán

HV

Mã NV hạch toán

Tỷ lệ bán chéo (%)

Nguồn tiền chuyển

Ngày giao dịch

15/08/2023

Ngày hiệu lực

15/08/2023

Ngày đi tiền

16/08/2023

Trạng thái deal

Processing

Thời gian cập nhật

Trạng thái cập nhật

Add new

Báo cáo nguồn tiền

Chat

Kênh tiền đi

Kênh tiền đi

Vietcombank

Số lượng tiền đi

100.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Kênh tiền về

Kênh tiền về

MSB

Số lượng tiền đi

2.321.000.000

Ngày tiền đi

15/08/2023



 Khuất Minh Sơn

 Trang chủ

 Xử lý giao dịch RFQ

 Rate Monitor

 Quản trị hệ thống

 Quản trị nghiệp vụ

 Quản trị danh mục

 Quản lý CIF khách hàng

 Quản lý tỷ giá

GIAO DỊCH KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP

Thông tin giao dịch

☐ Giao dịch thoải thuận

Deal ID	Kondor ID	Chiều giao dịch
2158		Bán
Loại giao dịch	CIF	
FW	1	
NH Bán	NH Mua	Giá nội bộ SPOT
USD -1.000	VND 2.321.000.000	23,210
Kỳ hạn	Điểm kỳ hạn	Giá nội bộ kỳ hạn
3	32.42	27,014.03
Margin	Giá khách hàng	Lợi nhuận
13	27,027.03	1,300,000
Trạng thái deal	Trạng thái cập nhật	
Processing	Add new	

Thông tin đơn vị chi nhánh

Chi nhánh *	Tên khách hàng	Loại khách hàng
HN - Chi nhánh Hà Nội	Vũ Đình Hoà	Doanh Nghiệp
NHCD	Mục đích mua *	Mục đích khác
SE		
Số tiền kỳ quỹ		
☐ Điều chuyển lợi nhuận		
Số tiền DC	Lợi nhuận sau DC	Loại hình mua/bán
		Tiền mặt
Ngày giao dịch	Ngày hiệu lực *	Ngày đáo hạn *
15/08/2023	15/08/2023	15/08/2023
Ngày đi tiền *	Thời gian cập nhật	Số tiền CL
16/08/2023		

Báo cáo nguồn tiền

Chat

Kênh tiền đi

Kênh tiền đi

Vietcombank

Số lượng tiền đi

100.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Kênh tiền về

Kênh tiền về

MSB

Số lượng tiền đi

2.321.000.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Hủy

Gửi



 Khuất Minh Sơn

 Trang chủ

 Xử lý giao dịch RFQ

 Rate Monitor

 Quản trị hệ thống

 Quản trị nghiệp vụ

 Quản trị danh mục

 Quản lý CIF khách hàng

 Quản lý tỷ giá

GIAO DỊCH KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP

Thông tin giao dịch

☐ Giao dịch thoả thuận

Deal ID	Kondor ID	Chiều giao dịch
2158		Bán
Loại giao dịch	CIF	
FW	1	
NH Bán	NH Mua	Giá nội bộ SPOT
USD -1.000	VND 2.321.000.000	23,210
Kỳ hạn	Điểm kỳ hạn	Giá nội bộ kỳ hạn
3	32.42	27,014.03
Margin	Giá khách hàng	Lợi nhuận
13	27,027.03	1,300,000
Trạng thái deal	Trạng thái cập nhật	
Processing	Add new	

Thông tin đơn vị chi nhánh

Chi nhánh *	Tên khách hàng	Loại khách hàng
HN - Chi nhánh Hà Nội	Vũ Đình Hoà	Doanh Nghiệp
NHCD	Mục đích mua *	Mục đích khác
SE		
Số tiền kỳ quỹ		
☐ Điều chuyển lợi nhuận		
Số tiền DC	Lợi nhuận sau DC	Loại hình mua/bán
		Tiền mặt
Ngày giao dịch	Ngày hiệu lực *	Ngày đáo hạn *
15/08/2023	15/08/2023	15/08/2023
Ngày đi tiền *	Thời gian cập nhật	Số tiền CL
16/08/2023		

Báo cáo nguồn tiền

Chat

Kênh tiền đi

Kênh tiền đi

Vietcombank

Số lượng tiền đi

100.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Kênh tiền về

Kênh tiền về

MSB

Số lượng tiền đi

2.321.000.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Hủy

Gửi



Khuất Minh Sơn

Trang chủ

Xử lý giao dịch RFQ

Rate Monitor

Quản trị hệ thống

Quản trị nghiệp vụ

Quản trị danh mục

Quản lý CIF khách hàng

Quản lý tỷ giá

GIAO DỊCH KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP

Thông tin giao dịch

Deal ID

2158

Loại giao dịch

FW

Tên khách hàng

Vũ Đình Hoà

Nguồn bán *

☐ Giao dịch thoả thuận

CT khuyến mại

☐ Điều chuyển lợi nhuận

Số tiền DC

Ngày giao dịch

15/08/2023

Trạng thái cập nhật

Add new

Kondor ID

Chi nhánh *

HN - Chi nhánh Hà Nội

Loại khách hàng

Doanh nghiệp

Nguồn bán khác

Số tiền kỳ quỹ

Lợi nhuận sau DC

Trạng thái deal

Processing

Số tiền CL

Chiều giao dịch

Bán

CIF

CIF003

NHCD

SE

Mục đích mua *

Thời gian cập nhật

Mục đích khác

Near leg

Loại giao dịch

TODAY

NH Bán

USD -1.000

Giá nội bộ SPOT margin

0

Ngày hiệu lực *

16/08/2023

NH Mua

VND 2.321.000.000

Giá nội bộ SPOT

26.981,61

Giá khách hàng

26.981,61

Ngày đi tiền *

16/08/2023

Kênh tiền đi

Kênh tiền đi

Vietcombank

Số lượng tiền đi

100.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Kênh tiền về

Kênh tiền về

MSB

Số lượng tiền đi

2.321.000.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Chat

Kênh tiền về

MSB

Số lượng tiền đi

2.321.000.000

Ngày tiền đi

15/08/2023

Hệ thống quản lý giao dịch mua bán ngoại tệ giữa chi nhánh & hội sở | FX Trading

24

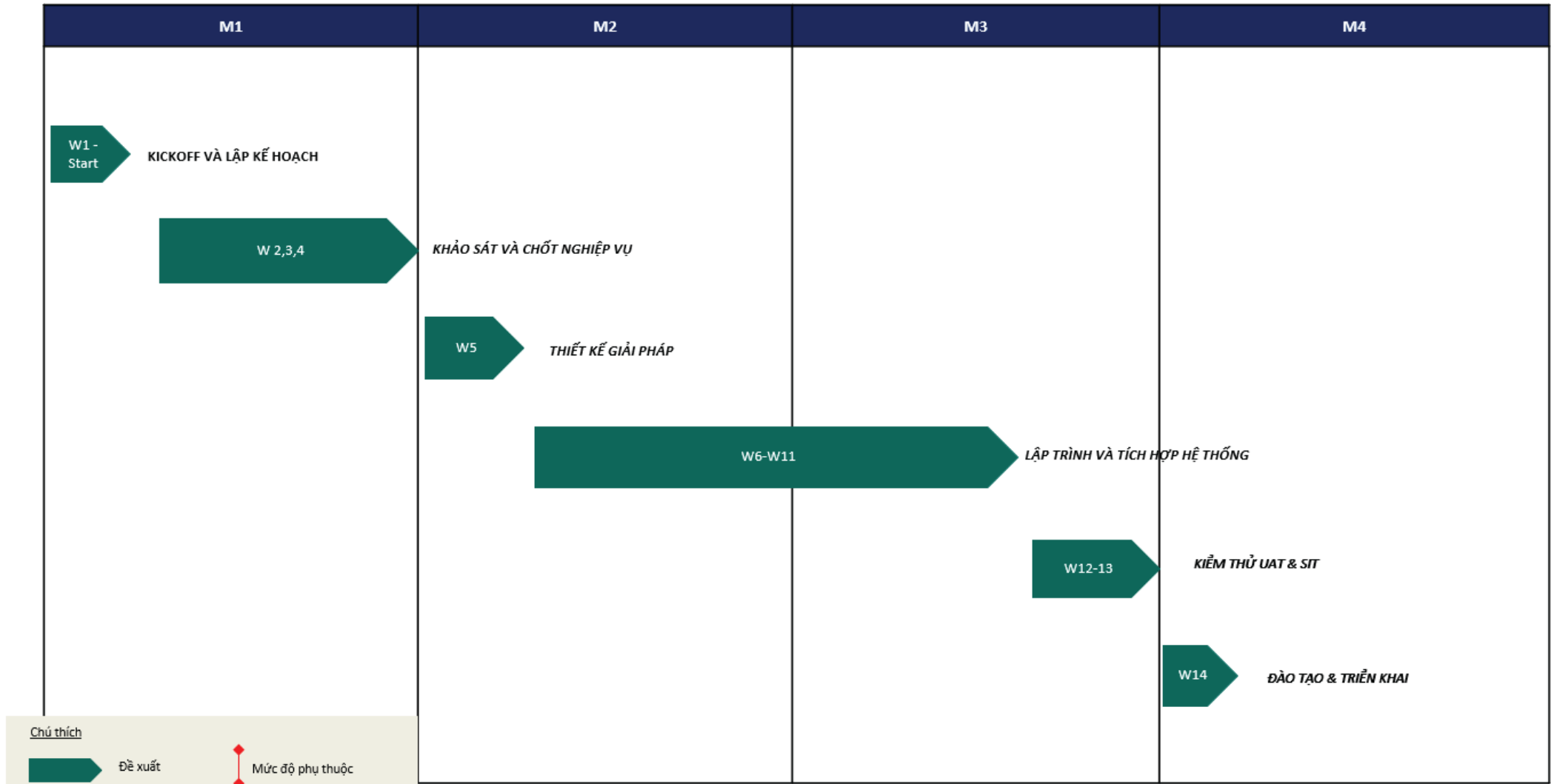




07



KẾ HOẠCH TRIỂN KHAI



THANK YOU!



tn tech