

MarginTrac

A SOLUÇÃO LÍDER DO SETOR PARA OPERAÇÕES EM MARGEM

- Monitoramento de garantias e limites de crédito em tempo real
- Verificação de margens e limites antes da operação
- Gerenciamento de garantias flexível e abrangente
- Recursos completos para as contas de clientes
- Extratos de clientes, chamadas de margem e confirmação de transações em diversos idiomas
- Arquitetura escalável para proporcionar desempenho robusto e volume de transações excepcionalmente elevado
- Publicação web integrada de posições, riscos, operações e resumos de conta

Visão geral

O MarginTrac oferece uma solução completa para o gerenciamento de operações de contratos de câmbio em conta margem. Ele incorpora acompanhamento de garantias e posições, alimentação de dados em tempo real para avaliação de garantias e posições, e cálculo em tempo real das necessidades de margem. O MarginTrac permite aos usuários conduzir verificações on-line, em tempo real, do valor atual das garantias de um cliente. A fim de fornecer dados em tempo real a todos os operadores em uma rede, as posições são atualizadas instantaneamente quando da execução de uma operação. A solução MarginTrac, pronta para uso, oferece um portal web altamente funcional que pode ser integrado com facilidade a qualquer ambiente técnico, além de uma solução de alta performance para o manuseio de volumes substanciais de operações.

Instrumentos abrangidos

O MarginTrac permite aos usuários processar e gerenciar com facilidade os seguintes instrumentos financeiros:

- Contratos de câmbio pronto/a termo/swaps
- Opções cambiais de balcão, tradicionais e exóticas
- Instrumentos de mercado financeiro
- Obrigações
- Notas de taxa flutuante
- Ações ordinárias e preferenciais e fundos mútuos de ações

Tipos de garantias

O MarginTrac pode ser usado para gerenciar garantias de margem consistentes dos seguintes instrumentos:

- Dinheiro
- Instrumentos de mercado financeiro, como notas do tesouro e CDBs
- Obrigações
- Notas de taxa flutuante
- Cartas de crédito e cartas de garantia
- Ações
- Ativos físicos

Mecanismo de cálculo de margens

No coração do MarginTrac há um mecanismo exclusivo de eventos múltiplos (*multi-threaded*) de camada intermediária (*middle-tier*), que assimila dados de transações, perfis de clientes, dados das garantias do cliente e taxas de mercado, e calcula, em tempo real, as necessidades e chamadas de margem. O mecanismo de margem faz um pre-exame das transações para verificar a adequação das garantias e reflete instantaneamente as mudanças nas garantias e posições do cliente e em seu valor.

Perfis de margem

O MarginTrac é compatível com todas as metodologias padrão de cálculo de margem, inclusive margem pelo risco bruto e margem pelo risco cambial.

O MarginTrac permite a determinação de perfis de margem baseados nos seguintes parâmetros:

- Produto financeiro
- Moeda ou par de moedas
- Cliente ou grupo de clientes
- Prazo do contrato

Também é possível fazer ajustes para cada cliente. Ao manter a flexibilidade na definição dos requisitos de margem, o MarginTrac permite aos usuários assumir o controle preciso do risco de margem de cada cliente.

Gerenciamento de chamadas de margem

As chamadas de margem podem ser emitidas em grupo ou individualmente. A situação das chamadas de margem dos clientes é atualizada continuamente pelo mecanismo de margem, e pode ser consultada on-line a qualquer momento. As chamadas de margem podem ser enviadas automaticamente por e-mail, fax ou SMS.

Verificação de limites em tempo real

Além de monitorar as operações com garantias, o Módulo de Limites flexível do MarginTrac também permite que sejam monitorados de perto os riscos do cliente, mercado e operador. Os usuários podem definir diversos limites, como limites de exposição, limites de crédito, limites de liquidação e limites de fluxo de caixa, para cada cliente, produto financeiro ou conjunto de produtos. Os limites podem ser ponderados por produto financeiro e são atualizados em tempo real. O Navegador de Limites apresenta uma tela conveniente para a visualização de todos os limites e sua utilização, com filtragem flexível para detalhamento de clientes, produtos e moedas específicos.

Alertas externos e na tela

Qualquer transação ou oscilação de mercado que resulte em insuficiência de garantias ou excesso de limite pode gerar um alerta na tela. Para que seja desativado, o alerta deve ser reconhecido ou aprovado por pessoal autorizado. Além disso, um alerta de excesso de limite ou insuficiência de garantias pode ser enviado, por SMS e/ou e-mail, para qualquer pessoa interessada, dentro ou fora do banco.

Mensagens e extratos on-line em vários idiomas

O MarginTrac permite a comunicação multilíngue, com total compatibilidade com idiomas e alfabetos estrangeiros. Os clientes podem receber o apoio "local" desejado, com os recursos de mensagens definidos pelo usuário. Quer o idioma seja inglês, árabe, francês, espanhol, chinês ou qualquer outro usado no mundo dos negócios, o MarginTrac gera confirmações, extratos, notificações e chamadas de margem para clientes situados na mesma cidade ou do outro lado do mundo.

Gerenciamento de contas de clientes

O MarginTrac incorpora recursos completos para o gerenciamento de contas de clientes, que permitem aos usuários gerenciar a rentabilidade não apenas do ponto de vista das operações, mas também da perspectiva da movimentação do cliente. Os usuários podem criar um amplo leque de atividades de clientes (como recebimento e envio de transferências de recursos, preparação e recebimento de saques bancários, etc.) e de tarifas associadas a elas. Tarifas de manutenção de contas também podem ser definidas e aplicadas a contas de clientes. As funções adicionais de gerenciamento de contas de clientes incluem:

- Monitor de conta on-line para consultas a saldos disponíveis e movimentações de caixa do cliente
- Possibilidade de conceder linhas de crédito a clientes específicos
- Pagamento de juros sobre saldos credores ou cobrança de juros sobre saldos devedores

Posição do cliente e monitoramento de riscos

O MarginTrac apresenta uma série de ferramentas analíticas avançadas, para facilitar o gerenciamento de posições complexas em tempo real. Os recursos de gestão de riscos do MarginTrac apresentam diversos registros analíticos que podem exibir, em uma única tela, os perfis de sensibilidade completos de uma carteira. A tecnologia de registros proporciona flexibilidade e rapidez na análise de carteiras complexas, atendendo as necessidades de negócio de operadores e gerentes de risco. Os registros analíticos apresentam dados em tempo real, atualização de posições, resultados e informações de sensibilidade com a mesma velocidade que as operações forem lançadas no MarginTrac.

World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA

Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101

www.finsoftware.com

Regional Offices

London

Tel +44 (0) 207 709 7766

Fax +44 (0) 207 709 7767

Miami

Tel +1 305 789 6689

Fax +1 305 372 0189

San Francisco

Tel +1 415 982 8150

Fax +1 415 982 2502

Singapore

Tel +65 6438 3733

Fax +65 6322 4135

Hong Kong

Tel +852 2566 9088

Fax +852 2553 9128

Hyderabad

Tel +91 40 645 333 18

Fax +91 40 400 478 52