



Spectrum **BACK OFFICE**

A SOLUÇÃO COMPLETA DE RETAGUARDA OPERACIONAL DE TESOURARIA

- **Integração flexível para conectividade com escritório de atendimento (Front-Office)**
- **Processamento direto em tempo real com fluxos de trabalho determinados pelo usuário**
- **Completa funcionalidade de transações para confirmações, pagamentos e contabilidade**
- **Suporte total SWIFT e CLS**
- **Contínua atividade de manutenção de transações tais como vencimento de pagamentos e reajuste de taxas**
- **Gestão de Contas Nostro e Vostro em tempo real**
- **Integração perfeita com livros contábeis**

Síntese

O Sistema Spectrum Back Office oferece uma funcionalidade abrangente de retaguarda operacional, que muitas vezes falta aos sistemas de atendimento (Front Office). A capacidade de integração flexível permite aos usuários processamento direto desde a captura da transação através de um ou mais sistemas de atendimento (Front-Office). Cobrindo uma ampla gama de produtos financeiros, o Spectrum Back-Office gerencia confirmações de transações, pagamentos, liquidações, contabilidade, extratos de conta, e todas as atividades de manutenção. Através de fluxos de trabalho configurados pelo usuário, os pagamentos e confirmações podem ser gerenciados automaticamente, baseados em regras internas pré-determinadas. Muitos dos maiores bancos, gestores de fundos, e firmas de corretagem contam com o Spectrum Back-Office devido à sua cobertura extensiva de diversos instrumentos, configuração flexível e processamento eficiente.

Cobertura de Instrumentos

Spectrum Back-Office permite ao usuário um fácil processamento e gerenciamento dos seguintes instrumentos financeiros:

- **Contratos Spot-Forward-Swap FX**
- **Non-Deliverable Forwards**
- **Time Options**

- **Câmbio de Futuros ou Opções de Futuros**
- **Opções simples e exóticas de câmbio em mercado secundário.**
- **Mercado monetário de taxa fixa**
- **Call Money**
- **FRAs**
- **Caps, Floors e Collars**
- **Futuros de Taxa de Juros e Opções em Futuros**
- **Swaps de Taxa de Juros**
- **Swaptions**
- **Títulos e Opções de Títulos em Mercado Secundário**
- **Notas com Taxa Flutuante**
- **Ações e Opções de Ações em Mercado Secundário**

Integração com Soluções de Atendimento Front Office

O Spectrum Back-Office tem sido integrado com as mais importantes soluções de front-office, tais como Reuters Kondor+, Bloomberg TOMS e Murex. Uma vez que a transação é capturada em qualquer sistema de atendimento, ela é transferida diretamente para o Spectrum Back-Office para confirmação, liquidação e contabilidade. A capacidade de interface é bastante flexível, permitindo ao usuário customizar os tipos, formatos, e ordem de informações exportadas e

Spectrum **BACK OFFICE**

importadas. O Spectrum Back-office pode ser fácil e rapidamente integrado com um ou mais sistemas de atendimento.

Robusta Funcionalidade STP Integrada

Quando as transações entram no sistema Spectrum Back-Office, as confirmações, pagamentos e contabilidade são processadas automaticamente. Com um motor baseado em regras, qualquer passo do processamento operacional pode ser automatizado. Com o Back-Office Manager, o Administrador pode definir regras de processamento tais como controles duplos (faz-verifica) ou exceções de processamento, baseadas em critérios como tamanho da transação, moeda ou instruções de pagamento de uma única ocasião.

Confirmações

Métodos de confirmação múltiplos estão disponíveis para cada transação. Capacidade total de confirmações SWIFT. Confirmações multilingues podem ser geradas automaticamente e enviadas por e-mail, fax e correio. Confirmações de uma transação podem ser enviadas para endereços múltiplos.

Pagamentos e Liquidações

Pagamentos podem ser gerados automaticamente em SWIFT, CLS, Fedwires, CHIPS, ACH, sistemas de pagamento de terceiros, conta corrente e letras de câmbio. Valores líquidos de pagamentos, débitos e créditos, podem ser classificados de acordo com contraparte, moeda, e/ou transação. Pagamentos divididos facilitam distribuição para diversas entidades. Instruções padrão de liquidação podem ser definidas e arquivadas no Spectrum, e serem automaticamente designadas para transações.

Contabilidade Nostro em Tempo Real

Contas padrão ou suplementares Nostro podem ser especificadas para cada moeda da mesa de câmbio. O sistema em tempo real Spectrum Previsão de Balanços Nostro projeta balanços para os próximos 5 dias úteis. Relatórios podem ser gerados para demonstrar atividade Nostro para qualquer período

no passado ou futuro. Balanços de conta Nostro podem ser previstos para qualquer data futura.

Contas de Cliente (Vostro)

O Spectrum oferece suporte total a atividades de saldo em caixa e letras de câmbio do cliente. A função de gerenciamento Vostro do Spectrum possui capacidades em várias moedas, desde funções definidas pelo usuário nas áreas de manutenção e taxas, até cobranças ou créditos diários e mensais de juros em saldos dos clientes. O processamento de letras de câmbio oferece suporte na compra e venda de títulos estrangeiros, e processamento de transferências bancárias.

Contabilidade de Razão Auxiliar de Tesouraria

O Spectrum Back-Office Sub-Ledger produz e arquiva entradas contábeis relacionadas a transações. Além de gerar entradas contábeis específicas de cada transação, o Spectrum Back-Office Sub-Ledger também produz e arquiva entradas contábeis oriundas de atividades de corretagem e comissões de vendas. As entradas contábeis arquivadas no Spectrum podem ser exportadas diária, semanal ou mensalmente para um sistema contábil geral. As entradas contábeis exportadas podem ser referentes a créditos e débitos individuais, sumários, ou itens de contas específicas. O Spectrum Back-Office Sub-Ledger tem sido utilizado por mais de 40 diferentes instituições financeiras ao redor do mundo. Nos últimos anos, o Spectrum Back-Office Sub-Ledger tem feito interface com os seguintes sistemas contábeis (listados em ordem alfabética):

- Coda-Financials
- Equation
- Globus
- Hogan
- Oracle Financials
- PeopleSoft
- SAP
- Silverlake
- Systematics

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