



Spectrum **TREASURY**

A SOLUÇÃO COMPLETA PARA A TESOURARIA

- Operações de compra e venda globais de múltiplos produtos/gerenciamento de riscos para a tesouraria e sistemas de informação de clientes
- Funções completas para a etapa administrativa (*back-office*) permitem o processamento automatizado, sem intervenção manual entre o registro e a liquidação das operações (*Straight-Through-Processing*)
- Publicação integrada na Web permite a geração de relatórios abrangentes/gestão de clientes
- Monitoramento em tempo real de margens/garantias/limites de crédito com verificações prévias às operações de compra e venda
- Serviços XML via Web para integração do portal de Internet aos detalhes, em tempo real, das contas, riscos, posições e transações
- Capacidade otimizada de processamento distribuído que permite execução rápida e escalabilidade de volume bem elevado
- Integração flexível com sistemas de negociação múltiplos e diversos, alimentação de dados, sistemas de contabilidade, sistemas internos
- Potente mecanismo de dados que permite consolidar e calcular um alto volume de dados de todo o banco oriundos de diversos sistemas/fontes
- Armazenamento abrangente de dados que permite uma busca extensa e detalhada de informações para análise de riscos e tendências

O Spectrum Treasury é um sistema abrangente e integrado para a tesouraria que funciona com múltiplos produtos em tempo real e permite às instituições realizar consolidação instantânea entre vários centros de transações. O sistema oferece compatibilidade plena com operações de compra e venda de divisas, mercado monetário, renda fixa e ações, tanto à vista quanto em derivativos. O Spectrum conta com capacidades de publicação na Web potentes e integradas que permitem uma extensa, profunda e dinâmica busca de dados para consolidar várias fontes de dados bancários internas e/ou para disponibilizar informações na Internet para fins de gerenciamento de clientes. O Spectrum Treasury opera em um ambiente on-line para vários usuários e múltiplas tarefas que apóia corretores, gestores de risco e profissionais administrativos no mundo inteiro. Alguns dos maiores bancos, administradores de fundos e

empresas do mundo confiam no Spectrum devido à sua funcionalidade abrangente, cobertura de instrumentos e tecnologia de vanguarda.

O Spectrum Treasury permite aos usuários examinar facilmente as posições consolidadas em todos os tipos de ativos, incluindo os seguintes instrumentos financeiros:

- Contratos de câmbio à vista (*spot*), para entrega futura (*forward*) e troca (*swap*)
- Opções de câmbio no mercado de balcão padronizadas (*vanilla*) e exóticas
- Futuros da taxa de câmbio e opções em futuros
- Mercados monetários com taxa fixa
- Dinheiro reembolsável mediante solicitação do credor
- FRAs

- Swaps de taxas de juros (IRSs)
- Futuros de taxas de juros e opções sobre IRF
- Títulos e notas
- Notas com taxa flutuante
- Ações
- Commodities sem entrega física

Gerenciamento de transações/riscos incomparável, com rápida execução, escalabilidade de volume e baixa latência.

Avançadas ferramentas e registros de operações (*blotters*) analíticos em tempo real facilitam a gestão de posições complexas. A tecnologia de registros de operações oferece flexibilidade e velocidade para analisar as carteiras de transações e os gerentes de riscos. A tecnologia de vanguarda permite processar em forma vasta altos volumes com um nível de latência extremamente baixo.

Verificação em tempo real de margens/garantias/limites

O módulo flexível de limites do Spectrum permite monitorar estreitamente os riscos de contrapartes, riscos de mercado e riscos de negociantes. Os usuários podem definir uma gama de limites, como os limites de exposição, crédito liquidação e fluxo de caixa para cada contraparte por produto financeiro ou para um conjunto de produtos. Os limites podem ser ponderados por produto financeiro e são atualizados em tempo real. O navegador de limites apresenta uma tela prática para visualizar todos os limites e sua utilização, com filtragem flexível para passar de aspectos gerais para aspectos particulares de clientes específicos, produtos, etc.

Alertas no computador

Toda transação ou mudança no mercado que resulte na alteração de um limite gera um alerta no computador, o qual deve ser reconhecido ou resolvido por pessoal autorizado a fim de ser desativado. Além disso, se configurado, um alerta pode ser enviado por SMS ou e-mail a qualquer parte definida pelo usuário dentro da organização.

Monitoramento da posição/risco do cliente

O Spectrum inclui uma gama de ferramentas analíticas avançadas em tempo real que facilitam o gerenciamento de posições complexas. A ferramenta principal de gerenciamento de riscos do Spectrum é um conjunto de registros de operações (*blotters*) que exibem o perfil de sensibilidade completo de uma carteira em uma única tela. A tecnologia de registro de operações do Spectrum oferece flexibilidade e rapidez para analisar carteiras de instituições financeiras, atendendo às necessidades de negócios dos negociantes e dos gerentes de riscos. Os registros de operações exibem dados em tempo real e as informações são atualizadas à medida que as transações são incluídas no Spectrum a partir de qualquer lugar do mundo.

Publicação na Web em tempo real

O Spectrum permite publicar resumos de contas, posições, transações e riscos em tempo real para que possam ser examinados pelos clientes. Os estratos de contas arquivados podem ser facilmente acessados através do portal da Web, o que melhora os serviços prestados aos clientes e a produtividade dos serviços de atendimento aos clientes da instituição.

Funcionalidade de STP robusta e integrada:

O Spectrum Back Office é uma solução de processamento automatizado (STP) dedicada ao processamento de transações, confirmações, pagamentos, contabilidade, liquidação e manutenção de contas. Utilizando um mecanismo baseado em regras, qualquer etapa do processo pode ser automatizada, incluindo a atribuição, confirmação e processamento do pagamento. Com o Back Office Manager, um administrador pode definir as regras onde se requer um marcador/verificador ou nos casos em que se devem confirmar as exceções devido a valores elevados, instruções para uma só ocasião, etc

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