



Spectrum **PRIVATE BANKING**

LA SOLUCIÓN MÁS AVANZADA DE BANCA PRIVADA

- **Negociación y gestión cruzada de productos a nivel mundial**
- **Funciones amplias y automatizadas de límites y márgenes de garantía**
- **Procesamiento directo totalmente integrado en todo el ciclo de la operación**
- **Actualizaciones en tiempo real de las posiciones de clientes**
- **Estados consolidados de clientes para garantías, operaciones y G y P**
- **Integración con portal Web para generar informes de posiciones y G y P de clientes**
- **Comunicaciones multilingües altamente profesionales, como estados de cuenta por Internet, confirmaciones de operaciones y notificaciones por mensaje de texto y correo electrónico**
- **Transferencia de riesgo en tiempo real a sistemas de gestión de riesgos mayoristas**

Generalidades

Spectrum Private Banking brinda una funcionalidad amplia de atención al público y administración a fin de ofrecer una solución totalmente integrada de banca privada. Con capacidad para toda la gama de productos de mercados de títulos del Tesoro y de capitales, Spectrum Private Banking gestiona confirmaciones, pagos, estados de cuenta y todas las actividades de mantenimiento de operaciones. La gestión eficiente de relaciones con los clientes cuenta con actualizaciones en tiempo real de precios y carteras. Las funciones dinámicas de publicación Web, junto a la funcionalidad multilingüe, permiten efectuar la comunicación en el idioma de preferencia del cliente. A las instituciones que reconocen la importancia creciente de los servicios de gestión de patrimonio les conviene confiar en Spectrum Private Banking por su amplitud en los tipos de instrumento, control de relaciones con los clientes y funciones en tiempo real.

Instrumentos

Spectrum Private Banking procesa y gestiona los siguientes instrumentos financieros:

- Contratos cambiarios spot, forward y de swap
- Contratos forward no entregables (NDF)
- Opciones cambiarias extrabursátiles estándar y exóticas

- Mercados monetarios a tasa fija
- Call Money
- Bonos y opciones de bonos extrabursátiles
- Títulos a tasa flotante
- Acciones y opciones de acciones extrabursátiles

Gestión de cuentas de clientes

Spectrum Private Banking incorpora una función completa que permite a los banqueros privados gestionar las cuentas de clientes no sólo desde el punto de vista de la negociación, sino también desde el punto de vista de la eficacia en las comunicaciones con los clientes. Es posible crear una amplia variedad de actividades de los clientes y las comisiones correspondientes a dichas actividades. Además, se ofrecen las siguientes funciones de gestión de cuentas de clientes:

- Programa de control de cuentas en Internet para ver los saldos de caja y operaciones de caja de los clientes
- Diarios de operaciones de clientes en tiempo real y por Internet
- Capacidad de extender facilidades de crédito a clientes concretos

Spectrum PRIVATE BANKING

- Pago de intereses sobre los saldos acreedores y cobro de intereses sobre los saldos deudores de los clientes

Estados y confirmaciones multilingües

Spectrum Private Banking es compatible con comunicaciones multilingües en distintos idiomas y caracteres. Los clientes cuentan con la asistencia "local" que desean con confirmaciones y estados definidos por el usuario. Sea el idioma inglés, árabe, francés, español, chino o cualquier otro idioma comercial, Spectrum Private Banking abarca clientes cercanos o de cualquier parte del mundo.

Publicación Web en tiempo real

Spectrum Private Banking facilita las comunicaciones en tiempo real con los clientes del banco. Spectrum Private Banking publica en tiempo real información de resumen de cuenta, posiciones, operaciones y riesgo para su estudio en Internet por parte del cliente en un entorno altamente seguro. Se permite el fácil acceso a estados archivados de los clientes mediante un portal Web, lo que mejora los servicios prestados a los clientes y la productividad de los servicios de asistencia al cliente.

Negociación con garantía y crédito

Spectrum Private Banking permite negociaciones con garantía (margen) y crédito. Spectrum Private Banking brinda una solución total para gestionar negociaciones con garantía, que incluye seguimiento de garantías, seguimiento de posiciones, alimentación de datos en tiempo real para revaluación de garantías y posiciones, y cálculo en tiempo real de requisitos de margen de garantía. Spectrum Private Banking permite a los clientes apalancar las posiciones al grado adecuado en función de los parámetros de riesgo que se controlan e informan continuamente.

Límites y márgenes de garantía en tiempo real

El módulo flexible de límites de Spectrum controla las posiciones y exposiciones de los clientes en tiempo real. Los márgenes de garantía y límites se definen en función de cualquier número de criterios y en el conjunto de todos los productos financieros. Los límites son ponderables por producto financiero, y se actualizan en tiempo real. Los navegadores en tiempo real de márgenes de garantía y límites de Spectrum Private Banking proporcionan pantallas cómodas para ver todos requisitos de margen de garantía, límites y su utilización, con un filtrado flexible para

concentrarse en clientes, roductos y monedas concretos. Se controla la existencia de advertencias e incumplimientos respecto de todos los límites, con parámetros de escalamiento definidos por el usuario y notificación automatizada mediante un servidor de generación de documentos a servidores de mensajes de texto o correo electrónico en conjunto con alertas de escritorio.

Funcionalidad integrada y robusta de procesamiento directo

Una vez capturada la operación en el área de atención al público, Spectrum Private Banking proporciona un procesamiento directo fluido, que incluye verificación, confirmación, pago y contabilidad de operaciones. Mediante un motor basado en reglas se automatiza cualquier paso en el proceso, incluido el procesamiento de cesión, confirmación y pago. El gestor de administración permite al administrador definir las reglas de procesamiento, por ejemplo, un requisito de "creador/verificador", o que las operaciones se sometan a procesamiento de excepción en función de criterios como el tamaño de la operación, la moneda o la existencia de instrucciones de pago único.

Transferencia de riesgo en tiempo real al banco mayorista

Debido a sus funciones amplias de productos cruzados, Spectrum Private Banking calcula exposiciones de riesgos consolidadas actualizadas al segundo y transferibles al banco mayorista a efectos de gestión y cobertura de riesgos empresariales.

Contabilidad

Spectrum Private Banking cuenta con una función completa de libro mayor auxiliar. Es posible definir sucesos contables configurables por el usuario para todos los instrumentos financieros. El plan de cuentas definido por el usuario se correlaciona fácilmente con los sucesos contables. Los asientos del libro mayor general de partida doble y multimoneda se generan y almacenan para cualquier fecha pasada, presente o futura.

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