

Spectrum WAREHOUSE

GERENCIAMENTO ABRANGENTE DE OPERAÇÕES EM MÚLTIPLOS ATIVOS

- Operações e gestão de riscos em múltiplos produtos globais
- Cobertura abrangente de câmbio, juros, ações e instrumentos derivativos
- Monitoramento de garantias e limites de crédito em tempo real, com verificação de margens e limites antes da operação
- Integração flexível com diversos sistemas de linha de frente e de retaguarda
- Execução rápida e escalabilidade de volumes, preservando os detalhes das operações antes da compensação das transações opostas
- Publicação Web integrada, permitindo a geração de relatórios abrangentes
- Correspondência altamente profissional em diversos idiomas, incluindo extratos on-line e notificações por e-mail e SMS

Visão geral

O Spectrum Warehouse é uma plataforma abrangente e integrada para o gerenciamento de operações em múltiplos produtos. As posições dos clientes em moeda estrangeira, mercado financeiro, renda fixa, ações e derivativos podem ser monitoradas em tempo real em uma única plataforma integrada. A arquitetura robusta do Spectrum Warehouse amplia a capacidade de operadores e gerentes de relacionamento para proporcionar o mais alto grau de satisfação do cliente pela possibilidade de monitorar todas as suas posições, independentemente da classe de ativos. Os detalhes das operações, capturados em praticamente todas as soluções de linha de frente, podem ser transmitidos automaticamente para o Spectrum Warehouse, possibilitando o monitoramento em tempo real de limites de crédito e garantias e a notificação automática de qualquer excesso de limite.

As informações divulgadas pelo Mecanismo de Risco do Spectrum Warehouse ficam prontamente disponíveis para a geração de relatórios via web e portais de Internet, com atualizações em tempo real usando os Serviços XML Web. Alguma das maiores instituições financeiras do mundo confiam no Spectrum Warehouse por seu modelo de dados robusto, ampla gama de instrumentos abrangidos, gerenciamento consolidado de crédito e garantias e capacidade de manusear um volume bastante grande de transações.

Instrumentos abrangidos

O Spectrum Warehouse permite aos usuários consultar com facilidade posições consolidadas de todos os tipos de ativos, inclusive os seguintes instrumentos financeiros:

- Contratos de câmbio pronto/a termo/swaps
- Futuros liquidados por diferença
- Opções com prazo definido
- Futuros cambiais e opções sobre futuros
- Opções cambiais de balcão, tradicionais e exóticas
- Mercados financeiros de taxa fixa
- Empréstimos a vista
- Contratos de taxas futuras (FRA)
- Caps, Floors e Collars
- Futuros de taxas de juros e opções sobre futuros
- Swaps de taxa de juros
- Opções sobre swaps (Swaptions)
- Obrigações e opções de balcão sobre obrigações
- Notas de taxa flutuante
- Empréstimos estruturados e contratos de investimento garantidos (GICs)
- Ações e opções de ações no mercado de balcão
- Swaps de inadimplência de crédito

Verificação de limites em tempo real

Os riscos de contraparte, de mercado e por operador podem ser monitorados de perto com o Módulo de Limites flexível do Spectrum Warehouse. Os usuários

Spectrum WAREHOUSE

podem definir diversos limites, como limites de exposição, limites de crédito, limites de liquidação e limites de 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 do Spectrum Warehouse apresenta uma tela conveniente para a visualização de todos os limites e sua utilização, com filtragem flexível para o detalhamento de clientes, produtos e moedas específicos.

Alertas na tela

Qualquer transação ou oscilação de mercado que resulte em 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, pode ser enviado a qualquer pessoa interessada, usuária ou não do Spectrum Warehouse, um alerta por e-mail e/ou SMS em caso de excesso de limite ou insuficiência de garantias.

Gerenciamento de contas de clientes

O Spectrum Warehouse incorpora recursos completos para o gerenciamento de contas de clientes, que permitem aos operadores ou gerentes de relacionamento administrá-las para fins estratégicos ou para a comunicação eficiente com eles. 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
- Registros de transações de clientes, on-line e em tempo real
- Possibilidade de conceder linhas de crédito a clientes específicos
- Pagamento de juros sobre saldos credores ou cobrança de juros sobre saldos devedores

Publicação na web em tempo real

O Spectrum Warehouse pode publicar informações sumárias da conta, posições, transações e riscos em tempo real para análise pelo cliente. Extratos anteriores podem ser acessados facilmente em um portal de Internet, oferecendo um serviço de valor agregado aos clientes da instituição.

Monitoramento de riscos

O Spectrum Warehouse apresenta uma série de ferramentas analíticas avançadas, para facilitar o gerenciamento de posições complexas em tempo real. Os recursos centrais de gestão de riscos do Spectrum

Warehouse 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 Spectrum Warehouse.

Mensagens e extratos on-line em vários idiomas

O Spectrum Warehouse permite a comunicação multilíngue, com total compatibilidade com idiomas e alfabetos estrangeiros. Os clientes recebem o suporte "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 Spectrum Warehouse gera confirmações, extratos e notificações para clientes situados na mesma cidade ou do outro lado do mundo.

Integração a qualquer ambiente

As funções de interface do Spectrum Warehouse permitem aos usuários importar e exportar com facilidade dados de qualquer aplicativo de terceiros. Elas são extremamente flexíveis, permitindo aos usuários a personalização dos tipos, formatos e ordem dos dados importados e exportados.

A interface do Spectrum Warehouse pode exibir os seguintes tipos de registros:

- Operações
- Fluxos de caixa
- Definições de contraparte
- Pagamentos
- Contabilidade geral
- Contas *Nostro*
- Taxas de mercado
- Registros de conciliação

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