



## INTEGRATED TREASURY SYSTEM

# FX Software Rt.

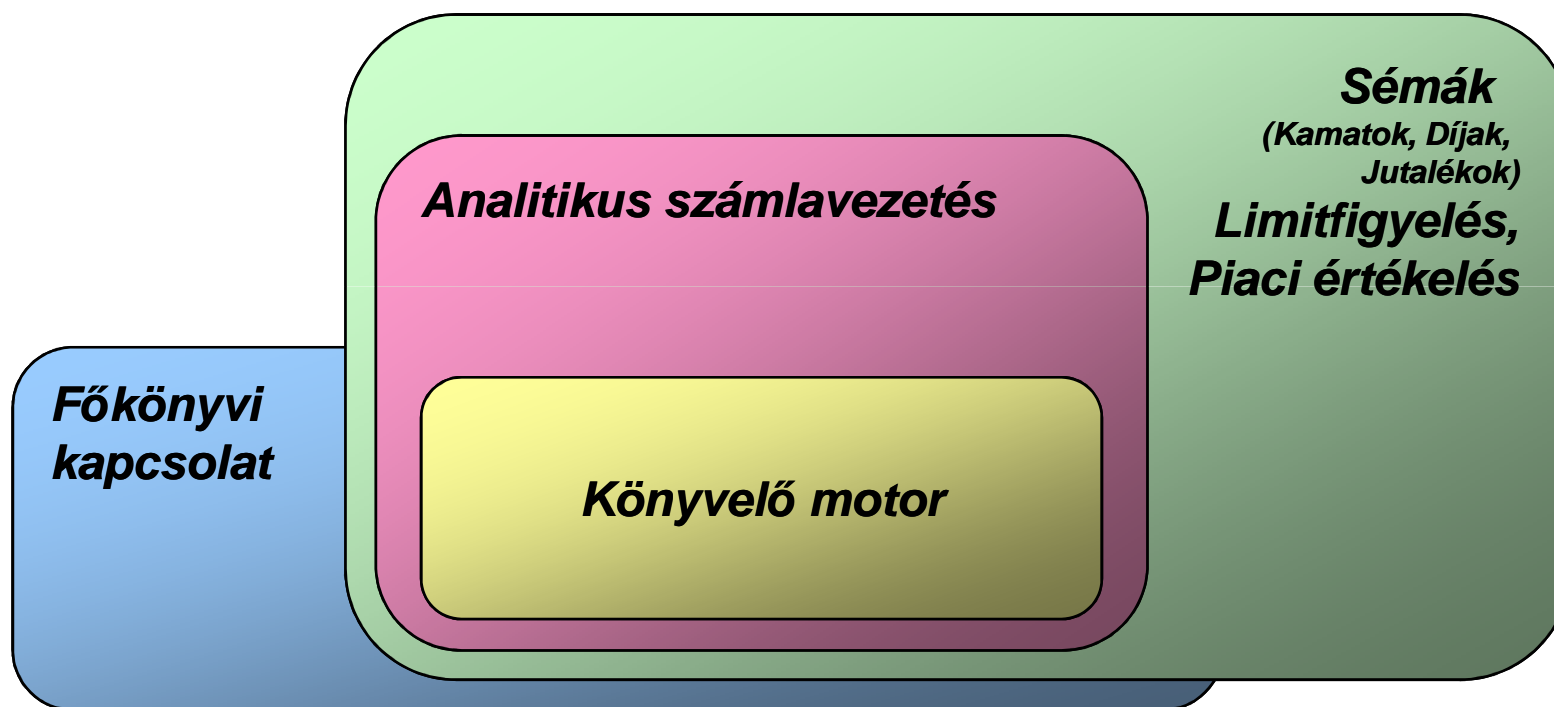
- **Komplett Szolgáltatást Nyújtunk!**
  - Referenciákkal rendelkező, kiforrott de rugalmas alrendszerre felépített, megfelelően tesztelt megoldás szállítunk, akár egyedi fejlesztésekkel kiegészítve
  - Felkészült tanácsadó kollégáink folyamatosan támogatják ügyfeleinket
- Szoftvert **ÉS** know-how-t szállítunk
- Célunk az üzleti folyamatok optimalizálása a maximális hatékonyság elérése érdekében
- 1997 óta folyamatosan nyújtjuk szolgáltatásainkat a honi pénzügyi piac számottevő szereplőinek

# InFoReX ≠ csak Treasury!

InFoReX = Integrált Pénzintézeti Megoldások!

- Analitikus számlavezetés
- Hitel modul
  - mortgage specifikus funkciók
- Teljes körű forint és deviza elszámolás
  - SWIFT, VIBER, GIRO, KID
  - Átutalások, csekkek, díjak kezelése
  - Levelező bankok
- Treasury
- Kártya modul
- Pénztár
- Moduláris felépítés - Integrált működés
- Teljes körű együttműködés más rendszerekkel

# Analitikus számlavezetés



# Analitikus Számlavezetés Könyvelő motor

- Szabály alapú kontírozó motor
  - Ügyletek besorolása tranzakció-típusokba
  - Tranzakciók kontírozása kulcsok alapján
- Banki termékek könyvelési modelljeinek széles skáláját felölelő implementációs tapasztalat
- Statisztikai adatok kezelése
  - Ország, jogcím, lejárat kategóriák, stb.

# Analitikus Számlavezetés

- Ügyfél és saját analitikus számlák vezetése
- Egyenlegek
  - könyvelt, értéknapos és „report” egyenleg
- Sémák
  - Több szintű kamat- (akár referenciához kötött, sávós, egyedi), díj- és jutalék- beállítások kezelése
- Automatizálható számlanyitás, alvó számlák kezelése
- Fedezetellenőrzés, overdraft
- Sorkezelő
- Kivonat (SWIFT / papír / elektronikus)

# Analitikus számlavezetés

## Kiegészítő funkciók

- Kapcsolódás bármely főkönyvi rendszerhez
  - OF, SAP, T2001, FIB-Dream, Bankmaster, Boss, ...
- Állományi átértékelés teljes körű támogatása
- Főkönyvi számlák, mérleg sorok szerinti besorolás

# Hitel Modul

- **Cashflow generátor**
  - Tetszőleges bonyolultságú cashflow generálása szabályok (=szerződés) alapján
    - Fix-változó (automatikus átárazás), annuitás, kamat tőkésítés, összes kamatbázis és ünnepnap-szabály kezelése, türelmi idő
  - Cashflow átütemezése/újraszámolása bármikor
    - Előtörlesztés, átárazás, stb.
  - Típus szerződések
- Teljes integráció az elszámoló és számlavezető funkciókkal
- Számviteli előírások
  - Hátralék: tőke/kamat, 30 napon belül/túl, késedelmi kamat, stb.
- Wake-up funkció (aktuális feladatok kezelése)

# Hitel Modul

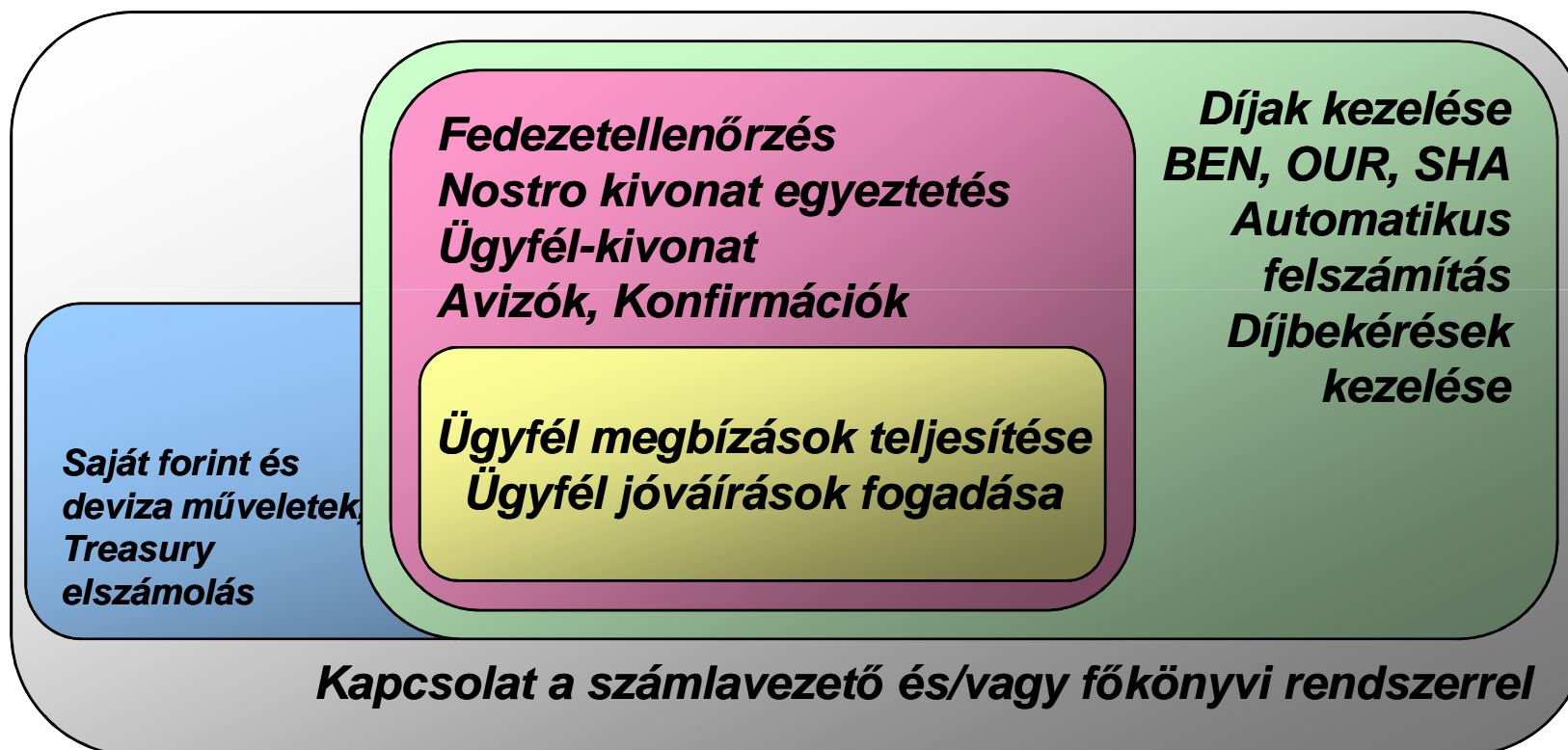
- Univerzális felhasználás
  - Ügyfél-hitelek
  - Bankközi közép- és hosszúlejáratú hitelek
  - Nemzetközi intézmények hitelei
  - Dolgozói hitelek
  - Értékpapírok
  - Kamat- és deviza-swap-ok
- Fedezet nyilvántartás

# Hitel Modul

## Jelzálogbanki funkciók

- Saját és idegen kibocsátások kezelése és lebonyolítása (aukció és jegyzés, allokáció, elszámolás)
- Kibocsátás tervezés
- Jelentéskészítés
  - Kötelező jelentések
  - Vezetői jelentések
  - Ad-hoc portfolio-elemzés

# Pénzforgalmi Funkciók



# Pénzforgalmi Funkciók

## Ügyfél megbízások kezelése

- SWIFT, VIBER és GIRO kezelés
- MT202 és MT103 fogadása és küldése
- MT205 – fizetés hazai devizában külföldön
- Csekkek kezelése (MT110)
- Ügyfél-értesítők (SWIFT / papír)
- Konverzió, árfolyamok, előre-dátumozás
- Levelező bankok kiszolgálása
- Pénzmosás elleni rendelkezések (SDN lista)
- STEP2

# Pénzforgalmi Funkciók

## Fedezetellenőrzés, kivonatok

- Automatizált fedezetellenőrzés
- Fejlett sorkezelő
  - Prioritások, automata sorlebontás, külső fedezetellenőrzés
- Kivonatok
  - SWIFT, Papír, GIRO-mail, t-kulcs, dolgozói, ...
- Avizók fogadása, beszámítása
- Nostro kivonat egyeztetés

# Pénzforgalmi funkciók

## Díjak kezelése

- Díjak, jutalékok, kamatok kezelése
  - Számítási módok (konstans, %, sávós)
  - Elszámolási módok (azonnal, időszakos)
- Általános és speciális kondíciók
- Tranzakciós díjak: BEN / OUR / SHA
- Díjbekérések lebonyolítása (MT190, 191)

# Pénzforgalmi funkciók

## Treasury elszámolás

- Nostro paymentek (MT202)
- Nostro transferek (MT200 / 202)
- Pénzügyi elszámolás (MT202)
- Konfirmáció kezelés és egyeztetés
  - Teljesítés feltétele lehet
- Értékpapír elszámolás (SWIFT/KID)
- Bankjegy és nemesfém kereskedelem
- Akár InFoReX, akár más front-office (pl. Kondor)

# Pénzforgalmi Funkciók

## Elszámolási feladatok

- SWIFT ACK/NAK kezelése
- SWIFT Queue kezelése: Üzenetgenerálás csak amikor szükséges
- Automatikus üzenetgenerálás lehetősége
- VIBER visszaigazolások (MT012, 019) kezelése, sorbanálló tételek kezelése
- Sztornó és Cancel üzenetek generálása
- GIRO tranzakciók, inkasszók, állandó megbízások kezelése
- A-GIRO-B interfész

# Treasury



# Treasury

## Alapmodulok

- Front Office
- Middle Office
- Likviditáskezelés
- Back Office

# Treasury Front Office

- Teljes körű ügyletkezelés és pozícióvezetés
  - FX, MM, Swap, FRA, Securities, Repo, Futures, Options, Banknotes, Loan, Revolving Credit Facility, IRS, CCIRS
- Online limitfigyelés
- Sales Desk támogatás
  - Margin trading, orderek kezelése, sales spread
- Azonnali és határidős hedge pozíciók támogatása
- Ügyfél értékpapír-portfolió vezetés

# Treasury Middle Office

- Pozícióvezetés, nettó jelenérték és eredményszámítás
- Reggeli és déli árfolyam és kamatjegyzés támogatása, egyedi csoportok használata, figyelmeztető funkciók, automatizált e-mail küldés
- Középfolyam és O/N kamatfixing
- Belső és „What if?” típusú ügyletek
- Grafikus kimutatások
- Transzfer-árazás

# Likviditás Kezelés

- Nostro egyenlegek előrejelzése
- Nostro transferek generálása, automatizált Hedge funkciók
- ON és TN pozíció megadása
- MT950 kivonatok fogadása és egyeztetése, függősítés
- Kamat-számítás és ellenőrzés
- Likviditási és kamatrés számítások

# Treasury Back office

- Teljes munkafolyamat automatizálása
- Ügyletek ellenőrzése, jóváhagyása
- MT3xx konfirmációs üzenetek kiküldése, fogadása és egyeztetése
- MT210 avizók küldése
- Értékpapír (MT5xx, KID és MMTS) és nemesfém (MT6xx) elszámolás
- Minden derivatíva kezelése (FRA, opció, futures, IRS)
- Reklamációk (MTx95, x96, x99)

# Általános Funkciók

- Regiszteres, bővíthető, „négy-szem” elvre épülő törzsadat-kezelés
- Naplózás
- Üzemeltetési folyamatok támogatása
- Interfészek
- Jelentéskészítés
- Ügyfél-specifikus funkciók

# Általános Funkciók

## Törzsadatok

- Cég és felhasználói adatok
- Ügyfelek, természetes személyek, ügyfelek ügyfelei
- Számlák, számlatípusok és altípusok
- könyvek és portfóliók, devizák, értékpapírok, határidős termékek
- Brókerek, ünnepnapok, kódok és kódkészletek
- Könyvelési kulcsok és tranzakciótípusok, főkönyvi számlák, mérlegsorok
- BIC szótár, GIRO hitelesítő tábla
- Egyedileg bővíthető adattípusok
- ...

# Általános Funkciók

## Naplózás, üzemeltetés

- Minden módosítás naplózásra kerül, ami felhasználók által nem módosítható
  - Felhasználó, dátum/idő, kapcsolódó ügylet/törzs
- Üzemeltetői felület
  - Az egyes üzemeltetési feladatok indíthatók, nyomon követhetők
  - Egymástól logikailag függő feladatok
  - Időzítés
  - Automatikus interfészek felügyelete

# Általános Funkciók

## Interfészek

- Főkönyvi rendszerek - SAP, BOSS, Clavis, Oracle Financials, Limes, Kincstári Főkönyvi Rendszer, FIB-Dream
- Elszámoló rendszerek - SWIFT (Alliance, Turbo Swift, ELMA) , GIRO, KELER KID, VIBER CAS
- Információs rendszerek - Reuters, Moneyline, Bloomberg
- Üzletkötési rendszerek - Reuters Dealing, Kondor, Clavis
- Kockázatkezelő rendszer - Varitron
- Automatikus E-mail küldés

# Általános Funkciók

## Adatszolgáltatások

- MNB jelentések
- PSZÁF jelentések
- Pozíció átadása a treasury számára
- Ügyletstatisztikák, lekérdezések
- Összetett, paraméterezzhető egyedi riportok, melyek képernyőre, nyomtatóra, vagy vágólapra küldhetők

# Referenciáink

- Magyar Nemzeti Bank – integrált analitikus számlavezető és elszámoló rendszer
- Takarékbank, Albán Nemzeti Bank – integrált analitikus számlavezető és elszámoló rendszer, treasury front és backoffice
- Államadósság Kezelő Központ – Integrált adósságkezelő és elszámoló rendszer
- KELER, FHB, MFB, OTP Jelzálogbank, Merkantil Bank , Magyar Posta – treasury front és backoffice
- Oster Lízing – portfólió és likviditáskezelés



THANK YOU FOR YOUR ATTENTION!