

Alphabits treasury next generation

Alphabits NG Treasury adalah solusi menyeluruh dan *real time*, yang dirancang untuk membantu *treasurer* meningkatkan mitigasi risiko dan kecepatan *time-to-market*, mengoptimalkan manajemen likuiditas, memberikan layanan yang lebih baik kepada pelanggan, serta mengelola risiko keuangan dan operasional.

Solusi yang fleksibel, dengan cakupan aset yang luas, fitur *front-office* yang terintegrasi dengan *middle office* dan *back office* dalam satu *platform* dan *database*, sehingga memberikan alur informasi yang mulus dan transparan dalam mekanisme *straight through processing* (STP).

Sejak krisis keuangan 1998 dan 2008, terdapat sejumlah faktor yang telah menjadikan Divisi Treasury semakin penting dalam operasional perbankan. Pengaruh Divisi Treasury Bank telah meningkat secara signifikan dalam keseluruhan strategi dan pengambilan keputusan. Ada beberapa hal yang menjadi fokus utama sebagai berikut:



Perubahan *Yield* dan *Margin* Menjadi Lebih Rendah

Dengan *yield* dan *margin* mencapai level terendah, Bank perlu memaksimalkan keuntungan dengan mengelola modal dan likuiditas secara optimal, mematuhi regulasi, serta mengintegrasikan data lintas unit bisnis.



Regulasi yang Semakin Ketat

Kerangka regulasi baru yang lebih ketat pasca krisis keuangan 1998 dan 2008 memaksa Bank dan unit *Treasury*-nya mengalokasikan sumber daya besar untuk memastikan kepatuhan terhadap regulator seperti BI, OJK, dan LPS.



Peningkatan Layanan untuk Nasabah Bank

Bank kini harus mengelola aktivitas *treasury* internal sekaligus menyediakan layanan *treasury* bagi nasabah korporasi dan institusi, dengan fokus pada efisiensi untuk mempertahankan relevansi.



Kemampuan Manajemen Likuiditas Intrahari (*Intra Day*)

Treasurer membutuhkan visibilitas *real-time*, sistem manajemen kas yang optimal, *forecast* yang canggih, dan kerangka pengendalian yang baik untuk mengelola likuiditas intrahari secara efektif.



Kebutuhan Akan Sistem *Real Time* dan Terintegrasi *Front, Middle, dan Back Office*

Untuk menjaga kepatuhan, mengelola likuiditas, dan mengalokasikan modal secara efisien, *treasurer* perlu mengadopsi pendekatan proaktif terhadap optimalisasi neraca dengan menghilangkan latensi, integrasi kompleks, dan sistem mandiri yang tidak efisien.

BENEFITS

Efisiensi Melalui Sistem *Straight Through Processing* (STP)

Terintegrasi di dalam satu *platform*, sistem ini mendukung *straight through processing* (STP) antara Front Office, Middle Office dan Back Office. Integrasi berjalan mulai dari input transaksi, limit control dan manajemen risiko hingga proses *settlement*, proses akuntansi dan proses pelaporan.

INTEGRATED TREASURY SYSTEM



Peningkatan Profitabilitas

Membantu *user* Bank dalam menghilangkan pekerjaan-pekerjaan yang bersifat *administrative* dan redundant, sehingga Bank dapat mengalokasikan *user* Treasury untuk *task-task* yang bernilai bisnis tinggi untuk meningkatkan nilai transaksi dan profitabilitas unit.

Minimalisir Risiko

Alphabits NG Treasury membantu mengelola posisi Treasury Bank, secara Real Time, baik yang berasal dari Trading Book maupun Banking Book. Pengendalian efektif ini mencakup pengelolaan berbagai limit, resiko dan alat laporan analisis ekstensif yang membantu pemantauan dan pengelolaan eksposur secara cepat dan akurat.

ADVANCE FRONT END FEATURES

Portfolio yang Disesuaikan untuk Bank di Indonesia

Aplikasi ini dibangun khusus untuk kebutuhan Bank di Indonesia. Salah satu hal yang berbeda adalah aplikasi ini menyediakan Modul Fasilitas BI, yang dibangun khusus sesuai dengan produk-produk yang dikeluarkan Bank Indonesia sehingga dapat membantu Bank dalam melakukan transaksi-transaksi pengelolaan likuiditas dengan Bank Indonesia secara lebih prudent. Modul-modul yang disediakan antara lain:

- *Fasilitas Bank Indonesia (OPT dan Standing Facility)*
- *Money Market*
- *Repo & Reverse Repo (Support Clean Price & Dirty Price, Support Pledging Securities)*
- *Surat Berharga (Kupon dan Diskonto)*
- *Foreign Exchange (Outright, Forward, Swap)*
- *Reksadana*

Market Data

Interface untuk terhubung ke data pasar baik secara *online* maupun *offline*, untuk mengelola posisi portfolio Treasury bank secara menyeluruh.

Deal Input

Design UI/UX yang membantu *Dealer* dalam melakukan proses transaksi dengan efisien dan efektif.

Blotter Transaksi

Blotter transaksi yang tidak hanya menyajikan semua *trades* tetapi juga memungkinkan proses *filtering* parameter yang lebih detail untuk memudahkan pengambilan keputusan.

Pemantauan Profit dan Loss (P&L)

Dealer dapat menggunakan informasi ini untuk memahami posisi P&L baik *realized* maupun *unrealized*.

Manajemen Posisi Portfolio

Tampilan *Real Time* yang komprehensif dari posisi portfolio *treasury* untuk mendukung pengambilan keputusan yang akurat secara cepat.

Manajemen Risiko

Memungkinkan pemantauan dan pengelolaan risiko yang berasal dari operasional transaksi. Fungsi ini memungkinkan manajemen likuiditas, risiko pasar, dan risiko kredit secara efektif.

Dealer Limits

Pemantauan secara *real time* atas posisi, serta fungsi untuk menetapkan limit per jumlah transaksi, *dealer*, produk dan bahkan bank secara keseluruhan.

Dashboard dengan Graphical User Interface

Dashboard dinamis untuk memberikan gambaran terhadap KPI *Dealer* dan membantu *Dealer* dalam proses pengambilan keputusan.

TREASURY OPERATION (BACK OFFICE)

Limit Control

Berbagai risiko atau eksposur dapat dikontrol dan dikelola melalui pengaturan limit yang dapat dikonfigurasi. Jenis limit yang didukung meliputi *Facility, Counterparty, Instrument, Series, Rating* dan Mata Uang.

Account Management

Menyediakan user dengan kemampuan untuk melakukan rekonsiliasi nostro untuk transaksi-transaksi yang tidak terjadi melalui unit Treasury.

Pemeliharaan Data Statis

Bank dapat dengan mudah menyiapkan dan memelihara data statis untuk berbagai instrumen keuangan yang diperlukan untuk transaksi di *front-office*.

Workflow Approval yang Dapat Dikonfigurasi Pengguna

Proses persetujuan dapat dikonfigurasi sesuai dengan kebutuhan Bank.

Settlement

Management SSI (Standard Settlement Instruction) yang terintegrasi, memungkinkan pengguna untuk melakukan konfigurasi perubahan SSI secara mudah untuk proses *settlement* yang *seamless* dengan system pembayaran (RTGS & SWIFT).

Pelaporan dan Analitik

Membantu Bank dalam menjalankan fungsi pelaporan regulasi (Antasena) dan pelaporan operasional. Laporan-laporan operasional disediakan dengan *template* yang dapat digunakan untuk proses Analisa seperti *Interest Rate Gap Analysis*, *Time Bucket Analysis*, dll.

Akuntansi

Proses akuntansi yang sesuai dengan kaidah PSAK 71, sehingga bank memiliki kemampuan untuk mendefinisikan klasifikasi jenis instrument seperti berikut:

- *Amortized Cost (AC) / FVOCI/ FVTPL*
- Mendefinisikan / mendokumentasikan hubungan antara klasifikasi *instrument* dengan bisnis prosesnya. Seperti untuk *instrument AC* tidak memerlukan proses MTM, tetapi perlu dilakukan amortisasi berdasarkan *cash flow*.
- Pencatatan jurnal yang disesuaikan dengan klasifikasinya masing-masing.

TECHNOLOGY



Dibangun di atas *platform microservices* yang *cloud ready (container based)*, *scalable*, *high performance*, dan memiliki kemampuan terbaik di kelasnya untuk seluruh operasi *treasury* Anda. Teknologi *API interface*, yang memungkinkan Bank dapat dengan cepat berinovasi dan membangun *interface* untuk terhubung dengan ekosistem yang lebih luas.

Interface ini juga memungkinkan sistem untuk terhubung ke penyedia *data feed* dan sistem transaksi seperti Reuters, Bloomberg, dan SWIFT, serta pihak ketiga lainnya.

Telkomsigma Office

marketing@sigma.co.id
www.telkomsigma.co.id

Telkom Landmark Tower, LT 23
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 52,
Jakarta 12710, DKI Jakarta.

Graha Telkomsigma II
Jl. CBD lot VIII Nomor 8
Kelurahan lengkong gudang,
Tangerang 15321, Indonesia