

"תשואות" - מערכת לחישובי תשואה בתיקי ניירות ערך

לראשונה, פריצת דרך פיננסית/תחשיבית עולמית (פטנטים רשומים) המאפשרת:

- א. חישובי תשואה בכל תיק לניהול ני"ע והשקעות:**
1. לכל נפח פעילות (כמעט ללא הגבלת גודל)
 2. לכל תקופת זמן מנותחת (אפילו עד 100 שנים)
 3. הביצוע מיידי (שניות ספורות) וברמת הדיוק מקסימאלית.
 4. התיקים המחושבים יכולים להיות מנוהלים בכל מטבע ואפילו בשילוב מספר מטבעות. הניתוח יבוצע על בסיס המטבע הרצוי.
 5. כל תחשיבי התשואה מלווים אוטומטית במערך סדור וחשובני להוכחת נכונותם - תוך פירוט מדוקדק ומובהר של כל שלבי החישוב.
- ב. טיפול נרחב וייחודי בני"ע מניבי הכנסה כגון אג"ח לסוגיהן, ני"ע מסחריים, אג"ח להמרה ועוד ותוך כיסוי אוטומטי מלא של 988 האגח"ים מכל סוג שנסחרו ונסחרים בבורסה בתל אביב החל מ 01/01/2005. ניתן יהיה לבחור תאריכים מוקדמים יותר.**
1. לכל אג"ח בכל תאריך (עד גמר הפידיון) מחושבים אוטומטית התשואה לפידיון ומשך חיים ממוצע.
 2. לכל תיק ני"ע/השקעות המכיל אג"ח, מחושבים אוטומטית התשואה לפידיון (הנובעת משילוב כל תזרימי האג"ח שבתיק) והמח"מ הממוצע על אגד אגחי"ם זה.
 3. תוכנת עזר גדולה לניהול ממוחשב ואוטומטי של התנהלות האג"ח, הצמדותיו וסכומי הסילוק - מרגע ההקמה ועד לפדיון הסופי.
 4. מערך קליטת אגח"ים חדשים במבנה סכימטי פשוט.
- ג. מסד שערי כל ניירות הערך הנסחרים בבורסה בתל אביב - 4 שנים לאחור, יחד עם כל המדדים והתמורות המתקבלות באג"חים להמרה: מוגש עם "תשואות" וניתן לחילופין להתחבר למסד הנתונים המקביל המנוהל בבנק/בחברה להשקעות לטיפול בתקופות ארוכות יותר.**
1. מערך זה מאפשר טיפול מיידי בכל נייר ערך ומכל סוג הנסחר בבורסה בתל אביב.
 2. מערך קליטת נתוני ניירות ערך זרים מבורסות ומקומות אחרים הנסחרים בתיקי הלקוחות לרבות נגזרים ומכשירים פיננסיים ייחודיים, תוך שילובם במערכת הסריקה האוטומטית לקביעת שווי יומי של כל תיק.
- ד. (1) מערכת מתקדמת לניהול שוטף ויומיומי של תיקי ני"ע (לכל תקופה ובכל תדירות חישוב), עם ניתוח מיידי של התנהלות התיקים וחישוב נרחב של סוגי תשואות וסטטיסטיים ברמה גבוהה וחדשנית.**
- (2) כן מאפשרת המערכת: תכנון, מיזוג תיקים לצרכי תחשיב, חישובי יעילות הניהול, תחזיות.**
- (3) רצועת/קווי מגמה וגראפיקה דינמית מסייעים בניתוח יעיל ומגוון של ההתנהלות בתיק.**

5. א) מבצעת השוואות גרפיות וטבלאיות (BENCHMARKING) בין

התנהגויות כל נייר ערך, מדד או סטטיסט - תוך אפשרות בדיקה והשוואת ניירות ערך רבים באותה מערכת צירים ועם ניתוח אוטומטי מובנה לכל מצב וחתך.

ב) מפעילה בעזרת תבניות הפעלה פשוטות, התרעות "הזעק" להתרחשויות עתידיות ברות הגדרה, בכל חתך תיקים ולכל תקופה, הוראות אלו יסייעו במניעה, היערכות מתאימה, עמידה ביעדים ומניעת עילות תביעה.

6. עוקבת ומנהלת עמידה בתנאי ניהול השקעה מובנים בכל תיק ולכל יום ומחשבת סכומי ריבית לקבל בפיקדונות כספיים □ ומעקב מלא אחר החלק הנזיל בתיק.

7. מטפלת באופן חדשני ומעמיק באג"ח מכל סוג: מפיקה לוחות סילוקין, תזרימי הכנסות צפויים ומערכי מידע מקיפים. כל תהליך ילווה במערכי הסבר פיננסי ותצוגה וויזואלית וגראפית, מובנית ומקיפה.

8. תת מערכת לבדיקת הצעות פריסה ופיצוי מתאגידים קורסים כחלופות לתזרים הקיים באג"ח שנופק על ידם, תוך תמרונים אפשריים באופני סילוק ובשערי מסחר מוצעים.

9. מאפשרת ניתוח יעילות ניהול תיקי השקעות/ני"ע לכל תיק ולחתכי תיקים עם מאפיינים נבחרים.

10. מאפשרת למערכי התיכנון, האשראי, והכספים, שימוש באלגוריתם לחישובי התשואה - לתכנון מכשירים, ניתוח והחלטות תחשיביות ובזמן זניח.