

## Administrasjon av gjeldsporteføljer

**Escali Financials gir deg god kontroll over virksomhetens gjeld. Systemet gir deg nødvendig informasjon for å kunne minimere virksomhetens rentekostnader og -risiko. I tillegg unngår du dobbeltregistrering da alle transaksjoner kan overføres til ditt regnskapssystem.**

### Alle typer lån og kreditter håndteres

Escali Financials takler alle lån, uansett type. Systemet håndterer bl.a. ordinære banklån, ansvarlig lån, valutilån, prosjektlån, kassekreditter og rammelån, obligasjons- og sertifikatlån. Alle standard avdragsstrukturer og renteberegningsmetoder er tilgjengelige i systemet. I tillegg kan du lage egne avdragsmodeller. Du kan også registrere cap, collar og floor, samt put / call opsjoner mot lånene.

Nedbetalingsplaner genereres automatisk, med bakgrunn i lånets stamdata: Opptreks-, forfalls- og rentereguleringsdata, pålydende rente, renteberegningsmetode, avdrags- og rentefrekvens. I tillegg hensyntar systemet helligdager i landet lånet er tatt opp i.

### Beregning av renter

Systemet beregner både faktiske og påløpte renter. Disse kan automatisk eksporteres til ditt regnskapssystem.

Det er også mulig å få ut god visualiserte oversikter over bl.a. gjennomsnittrente og totale rentekostnader for en periode.



### Panteobjekter og garantier

Ofte brukes vesentlig tid på å holde orden på panteobjekter og garantistillelser. For å effektivisere administrasjon av lån er det viktig å ha god oversikt over objektene som stilles som sikkerhet. Dette får du i Escali Financials.

### Budsjettering

Det er vanligvis tid- og ressurrevende å budsjettere virksomhetens finanskostnader. I Escali Financials kan dette gjøres ved hjelp av noen få tastetrykk.

Systemet hensyntar valgt rentescenarie og eventuelt valutascenarie. I tillegg vil det ta hensyn til lån som er planlagt frem i tiden, samt eventuell refinansiering av lån som forfaller i budsjettperioden.

Systemet kan generere både korttids- og langtidsbudsjetter. Du kan få frem budsjett rapporter som viser både total kontantstrøm eller renter og avdrag hver for seg.

### Scenarioanalyse og likviditetsstyring

Hvilke konsekvenser får en opp- eller nedgang i rentenivået for bedriftens likviditet? I Escali Financials kan du se hvilke konsekvenser dette vil få, ved å benytte deg av systemets scenarioanalyse.

### Rentekostnader og -styring

For å minimere rentekostnadene kreves det at du har full oversikt over faste/flytende renter og eventuelle rente-reguleringstidspunkter, durasjon og rentestyringsinstrumenter. I tillegg bør du ha oversikt over historiske og fremtidige rentekostnader, når avdrag og renter skal betales og hvor mye de utgjør. Denne informasjonen gir Escali Financials deg. Se forøvrig informasjonsarket "Rentederivater".

### Utlån

Systemet fungerer også på utlån. Du kan holde orden på lån til konsernselskaper, medlemmer, ansatte og andre.

### Hovedpunkter

- ✓ Typer av lån som håndteres
  - Bank-, sertifikat- og obligasjonslån, ansvarlige lån, kreditter, ramme- og valutilån
  - Flytende lån og fastrentelån
  - Lån med renteregulering
- ✓ Tilbakebetalingsmetoder
  - Serie-, annuitets- og bullelån
  - Avdragsmodeller og variable avdragsstrukturer inkl. bl.a. avdragsfrie perioder
- ✓ Renteberegningsmetoder
  - F/360, F/365, 30/360, 30/360 ISMA, 30/360 US, Faktisk/Faktisk, F/366
  - Knytning mot basisrente + rentemargin
- ✓ Konvensjoner
  - Hensyntar NFF's rentekonvensjoner for det norske rentemarkedet ved beregning av påløpte renter på obligasjons- og sertifikatlån
  - Hensyntar konvensjoner for banker
- ✓ Lånesammensetning
  - Arlig, halvårlig, tertialvis, kvartalsvis, bimånedelig, månedlige, ukentlige og daglige avdragsstrukturer
  - Alle mulige datosammensetninger
  - Betalinger på IMM-datoer
  - Bankdagsjustering (Neste bankdag, modifisert neste bankdag, forrige bankdag)
- ✓ Beregninger
  - Påløpte renter og rentekostnader
  - Pris, yield/effektiv rente og durasjon (både rente- og kreditturasjon)
  - Tre tilgjengelige beregningsmetoder for rentedurasjon: Modifisert, Macaulay og ordinær løpetid
  - Agio og disagio på valutilån
- ✓ Avansert
  - Muligheter for å sette rentetak og/eller rentegulv på lån (cap/floor/collar)
  - Hensyntar helligdagskalendre for ulike land, ved beregning av renter
  - Muligheter for å knytte innløsningsopsjoner mot lån (put og call)
  - Muligheter for å knytte lån mot et eller flere rentederivater
- ✓ Oversikter og rapporter
  - Kontantstrømsoversikter
  - Avdrags- og renteoversikter
  - Påløpte renter
  - Saldo på lån
  - Rentesammendrag (Faktiske + påløpte renter)
  - Rentereguleringer
  - Durasjonsoversikter
  - Belåningsoversikter
  - Budsjett rapporter