

## Utlån, mellomværende, spareordninger og internbankfunksjonalitet

**Det er ofte betydelig administrasjon forbundet med utlån og internbankfunksjonalitet, som f.eks. konserninterne lån, mellomværende, etableringslån og spareordninger for ansatte/medlemmer.**

**Escali Financials er et fleksibelt og brukervennlig system som dekker den funksjonaliteten du trenger for å håndtere problemstillinger du møter som långiver eller internbank.**

### Effektiv administrasjon av utlån

Escali Financials håndterer lån til privatpersoner og bedrifter, konsernselskaper, ansatte eller medlemmer.

Det er enkelt å legge inn lånedata i systemet, og ved hjelp av et tastetrykk kan du skrive ut både låneavtaler og godt visualiserte nedbetalingsplaner.

Når låntaker aksepterer lånevilkårene kan systemet automatisk skrive ut tilsagnsbrev. Oversikter over pant og sikkerhet som stilles for lånet er dessuten lett tilgjengelig i Escali Financials.

I systemet genereres fakturaer spesifisert på rente-, avdrags- og gebyrbeløp. Disse kan skrives ut eller sendes på e-post ved hjelp av noe få klikk.

Dersom låntaker ikke betaler innen forfall, kan både betalings- og inkassovarsler skrives ut fra systemet. Escali Financials legger til morarenter og purregebyr hvis ønskelig.

For å automatisere oppgjørene er det mulig å legge til KID nr på faktura. OCR innbetalingsfil kan videre leses inn fra din bank.

Ved hjelp av noen tastetrykk vil du kunne endre renten på lån som har renteregulering i perioden.

Rentevarsler og årsoppgaver kan printes eller sendes elektronisk.. Du kan også rapportere inn saldo og renter til myndighetene.

### Bankkonti / Spareordning for ansatte (Innlån)

Du kan effektivt administrere spareordninger / bankkonti i Escali Financials. Dette innebærer at du kan skrive/sende ut både innskuddsavtaler, rentevarsler, kontoutskrifter og årsoppgaver rett fra systemet.

### Utlån og spareordninger sett i sammenheng med selskapets øvrige finansforvaltning

Både utlån og spareordninger inngår som en del av selskapets totale finansforvaltning. I systemet kan du se hvilke effekt utlån og spareordninger får for selskapets totale finansportefølje. Du kan altså se utlån og spareordninger, opp mot selskapets øvrige innlån, sikringer og finansielle investeringer.

Escali Financials beregner påløpte og faktiske renter. Det kan også beregne over-/underkurs, yield og durasjon. Ved hjelp av rentescenarier kan du også budsjettere renter og avdrag frem i tid.

Systemet leveres med mange godt visualiserte rapporter som sannsynligvis dekker ditt behov på dette området.

Alle transaksjoner blir automatisk kontert og kan importeres til ditt regnskapssystem.

### Hovedpunkter

- ✓ Alle utlån håndteres
  - Pantelån
  - Kassekreditter/rammelån
  - Flytende lån og fastrentelån
  - Lån med renteregulering
  - Valutalån
- ✓ Spareordning for ansatte og bankkonti
- ✓ Alle tilbakebetalingsmetoder håndteres
  - Serie-, annuitets- og bullelån, avdragsmodeller og variable avdragsstrukturer
- ✓ Samtlige renteberegningsmetoder er tilgjengelig
  - F/360, F/365, 30/360, 30/360 ISMA, 30/360 US, Faktisk/Faktisk, F/366
  - Knytning mot basisrente + rentemargin
- ✓ Alle datostrukturer håndteres
  - Årlige, halvårlige, tertialsvis, kvartalsvis, bimånedlige, månedlige, ukentlige og fleksible rente- og avdragsstrukturer
  - Betalinger på IMM-datoer
  - Bankdagsjustering (Neste bankdag, modifisert neste bankdag, forrige bankdag)
- ✓ Beregninger
  - Påløpte og faktiske renter
  - Over-/Underkurs, yield/effektiv rente, durasjon og agio/disagio (valutalån)
- ✓ Oppgjør
  - KID-nummer på faktura
  - Import av OCR innbetalingsfil
  - Matching av faktura mot OCR
  - Beregning av morarenter og purregebyr
- ✓ Dokumenter
  - Varsel om rentendring
  - Kontoutskrift
  - Faktura
  - Nedbetalingsplan
  - Låneavtale
  - Betalings- og inkassovarsler
  - Pantdokumenter
  - Årsoppgave
  - Tilsagnsbrev og søknad og avtalegiro
  - RF 1183
- ✓ Annet
  - Avtalegiro

