

ARECCIA. Loan Keeperの主な機能

分類	項目	項目内容	説明	
取引入力	取引元本入力	基礎情報	取引生成	
	取引期間入力	基礎情報	取引生成	
	返済方法の選択	一括返済		キャッシュフロー生成（入出金データ）
		分割返済		歪なキャッシュフロー生成（入出金データ）にも対応 元金均等返済をベースとします
	変動金利指標の選択	TONA対応（後決め）		TONA金利指標を取得・登録 TIBOR,TORF金利指標の取得・登録
		TIBOR対応（前決め）		
		TORF対応（前決め）		
	スプレッド（上乗せ金利）	%入力		変動金利指標に対しての上乗せ幅（%）を入力
	利息計算期間（両端・片端）	利息計算日数		「後落とし片端」等の選択
	日数計算方法	act/365、act/360		※act/365以外の有無は別途確認
	参照期間前倒し日数	TONA対応		利息計算時に必要な日数調整
コンベンション手法選択	TONA対応		※主要4つのコンベンション手法	
入出金データの作成 （キャッシュフロー生成）	返済額反映		入出金予定を確認可能	
	返済後元金		入出金予定を確認可能	
	不定形返済額		不定形な（歪な）返済額をExcelで編集し登録	
	金利更改	変動金利対応	金利更改に対応 ※TONA金利が登録されることが前提	
	休日調整	東京・ロンドン・ニューヨーク他	休日調整機能あり	
利息計算	確定利息	TONA対応	後決めの確定利息計算 ・通常の前決め利息の計算も実施	
	経過利息	TONA対応	後決め複利の経過利息計算 ・通常の前決め利息の計算も実施	
コバナンツ条項	期日管理	取引情報	・各種コバナンツの期日登録・管理 ・各取引に紐づけた管理 ・任意項目の期日登録・管理	
備忘情報入力	貸出先顧客情報の登録	取引先情報	実際の貸出先顧客（店番 + CIF番 + 顧客名）	