

Kostnad ved handel i FX termin og swap, USD NOK 12 mnd.

Eksempel med kundens kjøp av FX termin/swap USD mot NOK 1 mill. Kunden mottar USD-beløpet og betaler NOK-beløpet ved utløpet av kontraktsperioden.

Handelseksempel

Pålydende beløp USD	1 000 000
Pålydende beløp NOK	10 000 000
FX spot (på handelstidspunktet)	10,00
Løpetid (md.)	12
Kredittmargin i pips/år	160 til 500

Kredittmargin i bp	160		500	
Kostnadsberegning	NOK	%	NOK	%
Kostnad etter 1 år	16 000	0,16 %	50 000	0,50 %
Total kostnad ved endelig forfall	16 000	0,16 %	50 000	0,50 %

Kredittmargin inkluderer distribusjonskostnader i tillegg til kapitalkostnader. Kredittmarginen vil ikke være lik for alle kunder.

Eksemplet tar ikke hensyn til verdiendringer som følge av eksterne hendelser som endringer i renter eller valutakurser.