

Kostnad ved handel i rentebytteavtale, IRS NOK 2 år

Eksempel på kunde kjøp av rentebytteavtale med nominelt beløp 10 MNOK. Kunden betaler fast rente og mottar flytende rente (3 mnd. NIBOR) med total løpetid 2 år.

Handelseksempel

Pålydende beløp	10.000.000
Løpetid (år)	2
Kredittmargin i basispunkter (bp)/år	2 til 25

Kredittmargin i bp	2		25	
Kostnadsberegning	NOK	%	NOK	%
Kostnad etter 1 år	2.000	0,02%	25.000	0,25%
Total kostnad ved endelig forfall	4.000	0,04%	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.