



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)	10 til 20

Kredittmargin i bp	10		20	
Kostnadsberegning	NOK	%	NOK	%
Kostnad etter 1 år	10.000	0,10 %	20.000	0,15 %
Total kostnad ved endelig forfall	20.000	0,20 %	40.000	0,40 %

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.