

Räkneexempel för statsskuldväxlar

Här följer ett räkneexempel som visar hur avräkningsbeloppet räknas ut för en statsskuldväxel. Exemplet bygger på dokumentet "Beräkningsprinciper för den svenska Penningmarknaden" från Svenska Fondhandlareföreningen 2001-04-02.

Beräkning av avräkningsbeloppet

För en statsskuldväxel infaller det enda kassaflödet på lånets förfallodag. Avräkningsbeloppet räknas ut genom att lånebeloppet diskonteras med statsskuldväxelns ränta. Avräkningsbeloppet avrundas till närmaste krona.

Exempel

Affärsdag: 21 augusti 2017
Likviddag*: 23 augusti 2017
Förfallodag: 20 december 2017
Dagräkningskonvention: act/360
Antal dagar till förfall, $d = 119$
Ränta, $r = 0,150 \%$
Lånebelopp: 100 mnkr

$$\text{Avräkningsbelopp} = \text{Avrunda} \left[\frac{\text{Lånebelopp}}{\left(1 + r \cdot \frac{d}{360}\right)}; 0 \right]$$

$$= \frac{100 \text{ mnkr}}{\left(1 + 0,00150 \cdot \frac{119}{360}\right)} = 99\,950\,441$$

* Likviddagen infaller två bankdagar efter affärsdagen.