

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: 13 mars 2023
Likviddag*: 15 mars 2023
Förfallodag: 20 mars 2024
Dagräkningskonvention: act/360
Antal dagar till förfall, $d = 371$
Ränta, $r = 3,498 \%$
Lånebelopp: 100 mnkr

$$\begin{aligned} \text{Avräkningsbelopp} &= \text{Avrunda} \left[\frac{\text{Lånebelopp}}{\left(1 + r \cdot \frac{d}{360}\right)}; 0 \right] \\ &= \frac{100 \text{ mnkr}}{\left(1 + 0,03498 \cdot \frac{371}{360}\right)} = 96\,520\,547 \end{aligned}$$

* Likviddagen infaller två bankdagar efter affärsdagen.