

Kahden lainasalkkusovelluksessa olevan Lahden syöttämän sopimuksen markkina-arvot (indikaatio 16.6.2023) ovat liitteenä olevan laskelman (Lahti PV 16062023) mukaisesti:

KOKO Lahti maksu.sop 1: **1.294.229,31 €**

KOKO Lahti maksuj.sop 2: **732.600,31 €**

Yhteensä sopimusten markkina-arvo on **2.026.829,62 €**

Lainojen jokainen maksuerä on diskontattu erikseen kyseisen maksun pääoman ja koron osalta kunkin korkojakson eräpäivään asti spot-korolla ja diskonttokäyränä on käytetty 6kk Euriborin ajantasaista swap-käyrää. Jokainen lyhennys- ja korkokassavirta saavat siis oman diskonttotekijän, jolla ne arvostetaan nykyarvoonsa.

Tuleviin korontarkistusten ennustamiseen on käytetty samasta korkokäyrästä johdettuja forward-korkoja. Kaikki maksut on siis laskettu kertomalla diskonttotekijä jokaisen maksun nominaali-arvolla (discount factor x nominal payment).