(19) DANMARK

(12) PATENTANSØGNING (10) DK 0165/96 L

Patentdirektoratet

(21) Patentansøgning nr.: 0165/96
(22) Indleveringsdag:.... 15 feb 1996
(24) Løbedag:..... 15 feb 1996
(41) Alm. tilgængelig:.... 03 aug 1997
(62) Stamansøgningsnummer:.....
(86) International ansøgning nr.:.. -
(86) International indleveringsdag:
(85) Videreførselsdag:
(30) Prioritet: 02 feb 1996 DK 0114/96

(51) Int.Cl.6: **G 06 F 17/00**
// G 06 F 157:00

(71) Ansøger: *Realkredit Danmark A/S, Jarmers Plads 2; 1590 København V, DK
(72) Opfinder: Lars *Rohde, Trudeslund 6; 3460 Birkerød, DK
Borger *Borgersen, Einar Holbøllsvej 3, 1.; 2920 Charlottenlund, DK
Liselotte *Panduro, Faksegade 3, 4. th.; 2100 København Ø, DK
Jens *Dahl, Kirkevænget 7; 4330 Hvalsø, DK
Arne *Larsen, Ibsgården 186; Himmelev; 4000 Roskilde, DK
Mads *Rosenkrans, Finsensvej 6 C, 4.; 2000 Frederiksberg, DK
Jarl *Kure, Stevnsbovej 47; 4600 Køge, DK
Bjarne *Graven, Morlensvej 24; 2840 Holte, DK
Claus *Madsen, Hesseløgade 26, 2. th.; 2100 København Ø, DK
Thomas *Lindahl, Stefansgade 51 A, 3.; 2200 København N, DK
Thor Hvid *Hansen, Norregatan 3 A, 4.; 20011 27 Malmoe, SE
Thomas *Dywremose, Banevej 11 D; 4180 Sorø, DK
Karsten *Beltoft, Bregnevej 5; 4000 Roskilde, DK
Arne *Skjødt, Smyrnavej 7; 3660 Stenløse, DK
Ole *Jørgensen, Dronning Sofies Vej 28; 4000 Roskilde, DK
(74) Fuldmægtig: Plougmann, Vingtoft & Partners A/S, Sankt Annæ Plads 11; Postboks 3007, 1021, København K

(54) Databehandlingssystem og fremgangsmåde til beregning af størrelsen af finansielle instrumenter

(57) Sammendrag

165-96

Fremgangsmåde og databehandligssystem til beregning af data, der angiver typen, antallet og størrelsen af finansielle instrumenter til finansiering af et kontantlån med et tilsvarende provenu til en debitor, idet kontantlånet ønskes i det mindste delvist refinansieret under lånets restløbetid. Til brug for beregningen foretages der indlæsning og lagring af et første sæt data, der angiver parametrene: lånets størrelse, løbetid og afdragsform på lånet; endvidere foretages indlæsning og lagring af et andet sæt data, der kan angive en ønsket/tilstræbt refinansieringsprofil, såsom et eller flere tidspunkter på hvilke der skal ske refinansiering, og som angiver hvor stor en del af restgælden, der skal refinansieres på de pågældende tidspunkter. Det andet sæt data kan også angive en ønsket/tilstræbt finansieringsprofil. Herudover foretages indlæsning og lagring af et tredje sæt data, der angiver forudbestemte krav til fastlæggelse af maksimal balanceforskel mellem indbetalinger, refinansiering og udbetalinger indenfor en forudbestemt periode, forudbestemte krav til fastlæggelse af maksimal provenuforskel mellem kursværdien af de til lånet anvendte instrumenter og lånets størrelse, og forudbestemte krav til fastlæggelse af maksimal renteforskel svarende til forskellen mellem kontantlånsrenten og den

fortsættes

effektive rente. Herefter fastlægges og lagres et fjerde sæt data, der angiver en udvalgt række af finansielle instrumenter med tilhørende karakteristika såsom pris/kurs, pålydende rente og betalingsprofil, idet rækken fastlægges således, at i det mindst ét finansielt instrument afdrages eller udløber til det førstkommende tidspunkt, hvor der i henhold til den indlæste refinansieringsprofil skal foretages en refinansiering; endvidere fastlægges og lagres et femte sæt data, der repræsenterer en første kontantlånsrente for lånet. Ud fra de indlæste og lagrede data beregnes og lagres et sjette sæt data, der repræsenterer en første ydelsesprofil svarende til renter og afdrag for debitor samt en første restgældsprofil, hvorefter der beregnes og lagres et syvende sæt data, der angiver størrelsen af de enkelte elementer i hver af finansielle instrumenter, idet der om nødvendigt udføres én eller flere reberegninger, indtil samtlige indlæste betingelser er opfyldt.

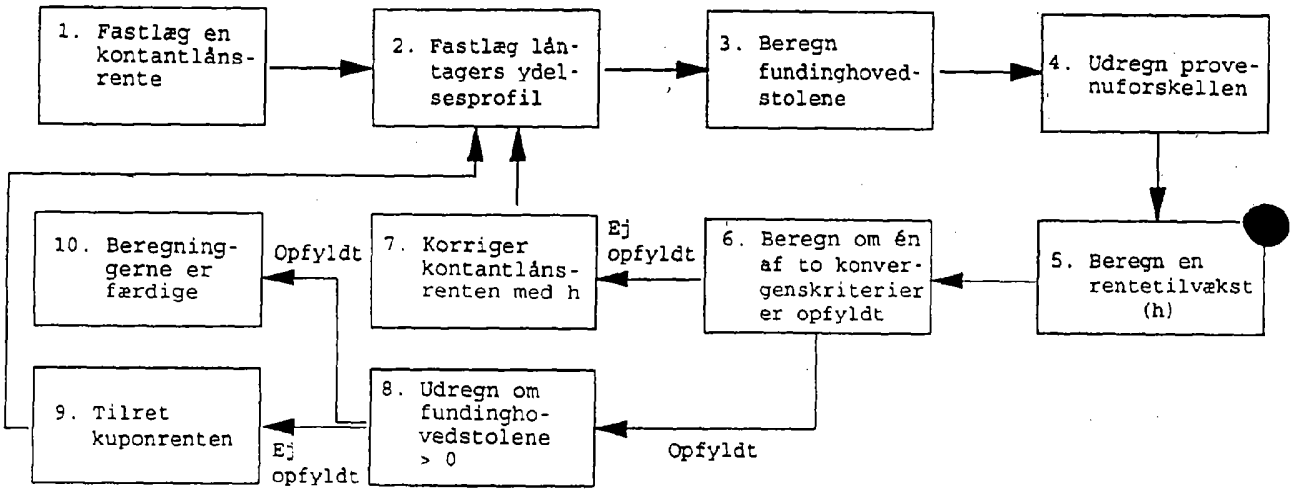


Fig. 4