

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 3/ 2016

Dnr KS16/5-002

Beslut

Kapitalbinda 20 000 000 SEK hos SEB till 0,54 procent marginalkostnad med 3 Mån Stibor.

Ärendet

Ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

SEB

Lån nummer 9502312

Belopp 20 000 000 SEK

Kapitalförfall 2016-05-30

I befintlig portfölj finns lån om 20 000 000 SEK med ränte- och kapitalbindning med förfall 2016-05-30.

Beslut om att det aktuella lånet hos SEB omsätts i samma bank med förändrade villkor med kapitalbindning ett år.

Fördelningen mellan bankerna av underliggande lån får fortsatt likadan spridning vilken kommer att förändras inom kort i och med att dels förfaller ytterligare ett lån under juni månad och dels att nyupplåning planeras under juni månad för att finansiera kommunens investeringsutgifter. Bankernas marginalkostnader har generellt stigit under senaste året. På beslutsdagen är tre mån Stibor minus -0,47 procent och på just denna dag är kommunens kostnad 0,07 procent.

Fördelning mellan banker av underliggande lån.

Bank	Belopp	procent
SEB	80 000	23%
Handelsbanken	205 000	59%
Nordea	60 000	17%

Procentuell fördelning på kapitalbindning av låneportfölj efter beslut.

Kapitalbindning	Belopp	procent
0-3 mån	40 000	12%
4-11 mån	125 000	36%
1 - 1,11 år	40 000	12%
2 år	120 000	35%
3 år eller längre	20 000	6%

Beslutsdatum

2016-05-26

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Katinka Madsen
Ekonomichef