

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 3/2015

Dnr KS15/3-002

Beslut

Kapitalbinda 20 000 000 SEK på hos SEB med 0,26 procent marginalkostnad med 3 Mån Stibor

Ärendet

Ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Handelsbanken

Lån nummer 640226077

Belopp 20 000 000 SEK

Kapitalförfall 2015-05-29

I befintlig portfölj finns lån om 20 000 000 SEK med ränte- och kapitalbindning med förfall 2015-05-29.

Skriftlig förfrågan till Nordea, Handelsbanken, SEB och Swedbank.

3 mån Stibor är i dagsläget negativ med -0,22 procent. SEB och Nordea beräknar räntan som Stibor plus marginal. Räntan hos dem blir lägre än marginalen när Stibor är negativ, men kan aldrig bli lägre än noll. Handelsbanken går inte under marginalen.

För att sprida lånen mellan olika banker samt en låg marginalkostnad valdes SEB och 1 års kapitalbindning. Deras marginal är 0,26 procent. Med dagens negativa Stibor om -0,22 procent blir den totala räntekostnaden idag 0,04 procent.

Fördelning mellan banker av underliggande lån.

Bank	Belopp	procent
SEB	60 000	19%
Handelsbanken	155 000	49%
Nordea	100 000	32%

Procentuell fördelning på kapitalbindning av låneportfölj efter beslut.

Kapitalbindning	Belopp	procent
3 mån	20 000	6%
7 mån	80 000	25%
1 år	20 000	6%
1,5 år	55 000	17%
1,7 år	30 000	10%
1,9 år	20 000	6%
2,5 år	20 000	6%
3,5 år	70 000	22%

Beslutsdatum

2015-05-27

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Katinka Wellin
Ekonomichef