

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 6/2015

Dnr KS15/3-002

Beslut

Kapitalbinda 20 000 000 SEK under fem år hos Handelsbanken med 0,50 procent marginalkostnad med 3 Mån Stibor per 2015-09-18.

Ärendet

Ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Handelsbanken

Lån nummer 15-177615-45036

Belopp 20 000 000 SEK

Kapitalförfall 2015-09-30 med möjlighet till daglig uppsägning

I befintlig portfölj fanns lån om 20 000 000 SEK hos Handelsbanken, ränte- och kapitalbindning med förfall 2015-08-24. Lån nummer 15-177615-45036. För att möjliggöra att fler delar av kommunens lån har ränteförfall med samma datum som swappars datum för ränteförfall, gjordes 2015-08-20 delegationsbeslut om att kortsiktigt förlänga lånet hos Handelsbanken till rörlig ränta utifrån planeringen om att ånyo omsätta lånet men med datum 09-18 för ränteförfall.

Skriftlig förfrågan om ränta relaterad olika kapitalförfall mellan 1-5 år till Nordea, Handelsbanken, SEB och Swedbank.

3 mån Stibor är i dagsläget negativ. 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.

Med utgångspunkt i bedömningen att kommunen både innevarande år och i flerårsplan har likviditetsbehov för att finansiera omfattande investeringsvolymerna kommer det inte ske någon betydande amortering av befintlig låneskuld. För att sprida kapitalförfallen i låneportföljen och för att få en låg marginalkostnad för det aktuella lånet långsiktigt, valdes utifrån svaren från kreditgivarna Handelsbanken och 5 års kapitalbindning. Marginalen är 0,5 procent.

Fördelning mellan banker av underliggande lån efter beslut.

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	60 000	19%
4 mån	20 000	6%
6-8 mån	40 000	13%
1,3 år	65 000	21%
1,5 år	20 000	6%
2,3 år	20 000	6%
3 år eller längre	90 000	29%

Beslutsdatum

2015-09-16

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Katinka Wellin
Ekonomichef