

Kommunstyrelsen

**Delegationsbeslut ekonomichef § 2/ 2016**

Dnr KS16/5-002

**Beslut**

Kapitalbinda 20 000 000 SEK på hos SEB med 0,56 procent marginalkostnad med 3 Mån Stibor

**Ärendet**

Ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

**SEB**

Lån nummer 9499635  
Belopp 20 000 000 SEK  
Kapitalförfall 2016-03-13

I befintlig portfölj finns lån om 20 000 000 SEK med ränte- och kapitalbindning med förfall 2016-03-13.

Skriftlig förfrågan till Nordea, Handelsbanken och SEB.

3 mån Stibor är på beslutsdagen negativ med -0,48 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, kapitalbindningens förfall samt en låg marginalkostnad valdes SEB och 1 års kapitalbindning. Deras marginal är 0,56 procent. Med dagens negativa Stibor om -0,48 procent blir den totala räntekostnaden på beslutsdagen 0,08 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	20 000	6%
4-11 mån	115 000	33%
1 - 1,2 år	30 000	9%
2 år	40 000	12%
3 år eller längre	140 000	41%

**Beslutsdatum**

2016-03-13

**Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Katinka Madsen  
Ekonomichef

