

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 7/ 2015

Dnr KS15/3-002

Beslut

Kapitalbinda lån om 20 000 000 SEK från 2015-12-09 under sex månader med rörlig ränta 0,25 procent hos Handelsbanken.

Kapitalbinda lån om 20 000 000 SEK under tre år med 0,50 procent marginalkostnad och 3 mån stibor hos Handelsbanken samt att kapitalbinda 20 000 000 SEK under två år med 0,56 procent och 3 mån stibor hos SEB per 2015-12-16.

Ärendet

Ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Handelsbanken

Lån nummer 15-177615-976272

Belopp 20 000 000 SEK

Kapitalförfall 2015-12-16

Nordea

Lån nummer 39788632459

Belopp 40 000 000 SEK

Kapitalförfall 2015-12-16

I befintlig portfölj finns lån om 60 000 000 SEK med samma förfallodag fördelad på två banker. Innan kapitalförfall togs ett nytt lån togs upp i Handelsbanken till en rörlig ränta om 0,25 procent under sex månader. Kommunens portfölj är tung under hösten vad gäller kapitalförfallen. Intentionen med beslutet är att över kalendeår sprida kapitalförfall och

möjliggöra att fler delar av kommunens lån har ränteförfall med samma datum som swapparnas datum för ränteförfall.

Skriftlig förfrågan om ränta relaterad olika kapitalförfall mellan 1-3 år omfattande två lån på tillsammans 40 000 000 SEK från 2015-12-16 ställdes till Nordea, Handelsbanken, SEB och Swedbank.

Utifrån inkomna svar valdes med utgångspunkten att sprida kapitalförfall och lägsta räntenivå att omsätts befintligt lån i Handelsbanken om 20 000 000 SEK fram till 2018-12-16, kapitalbindning tre år med marginal 0,5 procent med 3 mån Stibor. Resterande lån 20 000 000 SEK togs upp hos SEB med kapitalförfall 2017-12-16 med marginal 0,56 procent med 3 mån Stibor.

Fördelning mellan banker av underliggande lån efter beslut

Bank	Belopp	procent
SEB	80 000	25%
Handelsbanken	175 000	56%
Nordea	60 000	19%

Procentuell fördelning kapitalbindning av låneportfölj efter beslut

Kapitalbindning	Belopp	procent
0-3 mån	40 000	13%
5-8 mån	40 000	13%
1 - 1,2 år	85 000	27%
2 år	40 000	13%
3 år eller längre	110 000	35%

Beslutsdatum

2015-12-04

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen
Ekonomichef