

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 2 /2017

Dnr KS17/5-011

Beslut

Kapitalbinda befintliga lån 40 mnkr per 2017-03-20 fördelat med 20 mnkr hos SEB under 2 år med marginal 0,60 % och 3 mån Stibor och med 20 mnkr hos Nordea under tre år med marginal 0,67 % och 3 mån Stibor.

Ärendet

Ändrade villkor för tidigare upptagna lån

SEB (2016-03-14)

Lån nr 9510864

Belopp 20 000 000 SEK

Kapitalförfall 2017-03-14

SEB (2016-01-15 m förlängning 2017-01-16)

Lån nr 9510864

Belopp 20 000 000 SEK

Kapitalförfall 2017-04-17

Befintligt portfölj har två lån om vardera 20 000 000 SEK (varav det ena är förlängt med 3 månader per 2017-01-16 och kommer att amorteras vid kapitalförfall i april) som förfaller i mitten av mars respektive i mitten av april.

Efter förfrågan till de fyra storbankerna om upptagande av lån i intervallet 20-40 mnkr med kapitalbindning 1-4 års inkom offert från tre av dem och en valde att avstå. Ny kapitalbindning är per 2017-03-20 för att möjliggöra tydlig koppling till datum för ränteförfall för befintlig swap.

Efter utvärdering av offerterna med beaktande av portföljens spridning över kapitalbindning och kreditinstitut beslutades att per 2017-03-20 uppta:

- 20 000 000 SEK hos SEB med kapitalförfall 2019-03-20 till marginalkostnad 0,60 % med 3 mån Stibor
- 20 000 000 SEK hos Nordea med kapitalförfall 2020-03-20 till marginalkostnad 0,67 % med 3 mån stibor

Fördelning av låneportföljens underliggande lån mellan bankerna efter beslut.

Bank	Belopp	procent
Handelsbanken	135 000	38%
Nordea	125 000	35%
SEB	100 000	28%

Procentuell fördelning på kapitalbindning av underliggande lån i portföljen per 2017-03-31 efter beslut.

Kapitalbindning	Belopp, mnkr	andel
0-3 mån	40 000	11%
4 mån - < 12mån	95 000	26%
1 år - < 2 år	140 000	39%
2 år - < 3 år	45 000	13%
3 år eller längre	40 000	11%
S:a lån 2017-03	360 000	100%
S: a lån exkl amortering 2017-04	340 000	

Beslutsdatum

2017-03-16

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen
Ekonomichef