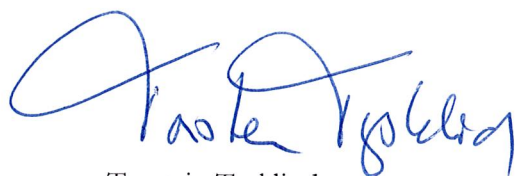


Delegationsbeslut om köp av räntetaksoption

Beslut

- För Tyresö kommuns räkning köps en räntetaksoption för säkring av 100 000 000 kr till ett räntetak mot Stibor3M på 1,25 %. Optionen har en löptid på 5 år fram till 2023-10-09 ett pris på 1,32 %, vilket innebär 0,264 % per år

Beslutsdatum 2018-10-05



Torstein Tysklind
Ekonomichef

Delegat enligt kommunstyrelsens delegationsordning 2018-05-29 punkt B.5

Beskrivning av ärendet

Kommunen har i dag, i enlighet med kommunens finanspolicy och information till kommunledningsutskottet gjort en räntesäkring genom att köpa en räntetaksoption.

Detta görs som ett alternativ till att låna pengar med bunden ränta. Optionen ger oss ett tak jämfört med Stibor 3M på 1,25 % i 5 år för beloppet 100 000 000 kronor. Förfallodagen för optionen är 2023-10-09.

Priset för optionen är 1,32 % av beloppet, det vill säga 1 320 000 kronor, vilket kommer att periodiseras för optionens löptid med 264 000 kronor per år. I praktiken innebär det en årlig ränteökning mot Stibor3M med 26,4 räntepunkter (0,264 procentenheter).

Vid köpstillfället var Stibor 90 -0,46 %. För ett lån taget i dag motsvarar optionen en ränta på
-0,46 % + 0,264 % + bankens marginal (ca 0,22 %), totalt 0,024%.

Ett motsvarande lån med bunden ränta i 5 år kostar inklusive marginal 0,87 %.

I går hämtade vi in indikativa offerter från två olika leverantörer, och fick följande priser:

Swedbank 1,31 %

Nordea 1,32 %

Dessa finns bifogat dokumentationen.

Vid köpstillfället inhämtade vi offerter från två leverantörer, för samma löptid, belopp och räntenivå.

I och med att detta är affärer som måste ske momentant, sker själva prisförfrågan och avtalsavslut på telefon.

Vi fick följande priser:

Swedbank 1,32 %

Nordea 1,35 %

Utifrån denna prisbild tecknades optionen med Swedbank.

I beslutet biträdades jag av Anders Linder, ekonom.

Delges

Kommunledningsutskottet

Anders Linder, ekonom