

Gryaabs lånesituation 2018-08-31

Ränteeponering

Belopp i mkr

	Lån	Swaps	Räntetak	Ränteeponering %	
0-1 år	1284	0	0	0	0%
1-3 år	100	100	0	100	7%
> 3 år					
Summa	1384	100	0	100	7%

Belopp i tkr

Lån	Slutdag		Aktuell ränta Fast	Rörlig		
Koncernbanken	jul-20	100 000		0,00%	Bindningstid 2019-07-08	21,7
Koncernbanken Limit 1 350mkr		1 284 040	1,50%		Checkreditlån, bind.tid 3 månader	41,7
Summa		1 384 040				63,4

Swaps

	Slutdag		Aktuell ränta Fast	Rörlig
Koncernbanken, S433	2020-07	100 000	2,66%	0,35%
Summa		100 000		

Saldo på kommunkontot per 2018-08-31 **1 284 040** (Limit 1 350 000)
 Ej utnyttjad kredit **65 960**

Aktuell medelränta under året **1,74 (1,83)**

Våra korta lån har ersatts av en checkcredit med en limit på f.n.1 350 mkr. Vi betalar ränta endast på utnyttjad kredit.

Aktuell ränta på checkcreditlånet är 1,50%.

Bedömning av räntans utveckling är att den kommer att vara svagt uppåtående under kommande år. Men att utfasning av lån och swappar och övergången till checkcredit har en positiv effekt på Gryaabs räntekostnader. Vilket syns i redovisningen för månaden.

