

Gryaabs lånesituation 2020-05-31**Räntexponering**

Belopp i mkr

	Lån	Swaps	Räntetak	Räntexponering %	
0-1 år	1156	0	0	0	0%
1-3 år	100	100	0	100	8%
> 3 år					
Summa	1256	100	0	100	8%

Belopp i tkr

Lån	Slutdag		Aktuell ränta			
			Fast	Rörlig		
Koncernbanken	jul-20	100 000		0,59%	Bindningstid 2020-07-07	2,9
Koncernbanken Limit 1 350mkr		1 156 242	1,00%		Checkreditlån, bind.tid 3 månader	41,4
Summa		1 256 242				44,4

Swaps

	Slutdag		Aktuell ränta	
			Fast	Rörlig
Koncernbanken, S433	2020-07	100 000	2,66%	-0,33%
Summa		100 000		

Saldo på kommunkontot per 2020-05-31

1 156 242 (Limit 1 350 000)

Ej utnyttjad kredit

193 758Aktuell medelränta under året **1,18** **(1,62)**

Våra korta lån har ersatts av en checkkredit med en limit på f.n.1 350 mkr. Vi betalar ränta endast för utnyttjad kredit. Under de senaste tolv månaderna har likviditeten förbättrats med ca 95 mkr, vilket beror på lägre investeringsaktivitet.

Aktuell ränta på checkkreditlånet är 1,01%.

Från och med 2020-01 är Gryaabs ränta anpassad till Göteborgs Stads faktiska upplåningskostnad, det innebär en sänkning av räntenivån med 0,5% och övergången till checkkredit i juli 2020 har en positiv effekt på Gryaabs räntekostnader.

