

Allmänna villkor för lån och placeringar - april 2016

Låneformer

Motparten får ta upp lån i svenska kronor inom den låneram som vid varje tidpunkt gäller enligt beslut av regeringen. För motparter som är statliga myndigheter gäller dessutom bestämmelserna i kapitalförsörjningsförordningen (2011:210).

a) Finansiering av anläggningstillgångar och annat än rörelsekapital

Låneform	Löptid Amortering Räntebindning	Förfalldag för ränta och kapitalbelopp
Avistalån	<ul style="list-style-type: none"> Löper tills vidare, ingen amortering 	Ränta betalas kvartalsvis i efterskott per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december
	<ul style="list-style-type: none"> Ingen räntebindning. Räntan är rörlig och baseras på Riksbankens reporänta 	
Amorteringsfria lån	<ul style="list-style-type: none"> Kortfristiga lån med en löptid från och med 30 dagar till och med ett år 	Ränta och kapitalbelopp betalas på lånets förfalldag
	<ul style="list-style-type: none"> Långfristiga lån med löptid som överstiger ett år Bunden ränta Räntebindningsperioder från och med tre månader och längst till och med 10 år 	Ränta betalas kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott Förfalldagar för ränta fastställs när lånet tas upp Kapitalbeloppet betalas i sin helhet på lånets förfalldag
Amorteringslån	<ul style="list-style-type: none"> Långfristiga lån med löptid som överstiger ett år 	Ränta och kapitalbelopp betalas kvartalsvis eller halvårsvis i efterskott Förfalldagar för ränta och kapital fastställs när lånet tas upp
	<ul style="list-style-type: none"> Amorteringsplan fastställs när lånet tas upp 	
	<ul style="list-style-type: none"> Bunden ränta Räntebindningsperioder från och med tre månader och längst till och med 10 år 	

b) Finansiering av rörelsekapital

Låneform	Löptid Amortering Räntebindning	Förfalldag för räntebetalning och amortering
Avistalån inkl. räntekonto	<ul style="list-style-type: none"> Löper tills vidare, ingen amortering 	Ränta betalas kvartalsvis i efterskott per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december
	<ul style="list-style-type: none"> Ingen räntebindning. Räntan är rörlig och baseras på Riksbankens reporänta 	

Placeringsformer

Placeringar sker i svenska kronor och i enlighet med de villkor som gäller enligt regeringens beslut.

Placering	Löptid Räntebindning	Förfalldag för ränta och kapitalbelopp
Avistaplacering inkl. räntekonto	<ul style="list-style-type: none">• Löper tills vidare	Ränta betalas ut kvartalsvis i efterskott per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december
	<ul style="list-style-type: none">• Räntan är rörlig och baseras på Riksbankens reporänta	
Kortfristig placering	<ul style="list-style-type: none">• Löptid från och med 30 dagar till och med ett år	Ränta och kapitalbelopp betalas ut på placeringens förfalldag
	<ul style="list-style-type: none">• Bunden ränta. Räntebindningsperioden motsvarar placeringens löptid	
Långfristig placering	<ul style="list-style-type: none">• Löptid som överstiger ett år	Ränta betalas ut årsvis i efterskott, kapital betalas ut på placeringens förfalldag
	<ul style="list-style-type: none">• Bunden ränta. Räntebindningsperioden motsvarar placeringens löptid	

Räntevillkor

Riksgälden fastställer marknadsmässiga villkor för lån och placeringar som baseras på de villkor Riksgälden får på kapitalmarknaden. Detta innebär att lån och placeringar marknadsvärderas vid uppläggning och förtida inlösen. Marknadsvärdet beräknas som nuvärdet av det framtida betalningsflödet.

För in- och utlåning med rörlig ränta, exempelvis räntekonton och avistalån, baseras räntan på Riksbankens reporänta. Riksgäldens ränta justeras för skillnader i antalet kapitaliseringsstillfällen och dagräkningskonvention. Ränteberäkningsprinciper och tabell över räntepåslag finns i [bilaga 1](#).

Administrativa avgifter

Avgift betalas till Riksgälden enligt vid var tid gällande prislista i [bilaga 2](#). Avgiftsförändringar aviseras på Riksgäldens hemsida (www.riksgalden.se).

Genomförande – stopptider och bekräftelser

Nytt avistalån/ny avistaplacering

Begäran om nytt lån eller anmälan om ny placering upp till och med 300.000.000 kr kan göras fram till kl. 10.15 på utbetalningsdagen eller placeringsdagen.

Begäran om nytt lån eller anmälan om ny placering överstigande 300.000.000 kr ska ske en bankdag före önskad utbetalnings- eller placeringsdag. Begäran om utbetalning till post- eller bankgiro ska dock ske minst två bankdagar före önskad utbetalnings- eller placeringsdag.

Återbetalning av avistalån/avistaplacering

Överstiger beloppet 300.000.000 kr ska begäran ske minst en bankdag före betalningen. För lägre belopp kan begäran om återbetalning ske till och med kl. 10.15 på återbetalningsdagen.

Nytt lån/ny placering med bunden ränta

Begäran om nytt lån eller anmälan om placering med bunden ränta ska lämnas en bankdag före önskad utbetalnings- eller placeringsdag. Begäran om utbetalning till post- eller bankgiro ska dock ske minst två bankdagar före önskad utbetalnings- eller placeringsdag. Låne- och placeringsvillkor måste accepteras omedelbart.

Avtalsbekräftelser

Efter det att en överenskommelse har träffats om nytt lån eller ny placering av medel översänder Riksgälden omgående en bekräftelse till motparten per fax. Motparten ska godkänna villkoren och omgående återsända den till Riksgälden. Parterna ska därefter, med undantag för avistalån eller avistaplaceringar, även brevlades utväxla motsvarande handlingar.

Aviserings- och faktureringsstillfällen

För avistalån, avistaplaceringar och räntekonto översänder Riksgälden en faktura med uppgift om räntebelopp. Fakturan ska betalas inom 14 dagar från fakturadatum.

För lån och placeringar med bestämd löptid översänder Riksgälden en avi före förfalldagen med uppgift om räntebelopp och eventuellt amorterings- eller återbetalningsbelopp. Betalningar på lån bör göras direkt till Riksgälden på förfalldagen via statens interna autogiro eller genom omföring från avistakonto hos Riksgälden.

Dröjsmålsränta

Om motparten inte betalar amortering, ränta eller avgifter i föreskriven ordning är motparten skyldig att på förfallet belopp betala dröjsmålsränta efter den räntesats som – med tillägg av två procentenheter per år – motsvarar Riksgäldens upplåningskostnad till dess betalning sker. Som Riksgäldens upplåningskostnad ska anses den räntesats som Riksgälden får på dagslånemarknaden. Denna räntesats ska anses verifierad genom att Riksgälden skriftligen redovisar den för motparten. Dröjsmålsräntan kapitaliseras dagligen.

Kostnader vid utebliven betalning

Motparten ska vid anfordran ersätta Riksgälden kostnader för att bevaka och driva in Riksgäldens fordran hos motparten eller annan som är betalningsskyldig.

Förtida lösen av amorterings- och amorteringsfria lån

Motparten har rätt att helt eller delvis amortera respektive helt eller delvis ta ut placerade medel före låne- respektive placeringsperioden utgång. En särskild administrationsavgift för förtida inlösen utgår vid förtida lösen av lån eller placering. Avgiftens storlek framgår av prislista i [bilaga 2](#).

Bilaga 1 (april 2016)

Ränteberäkningsprinciper och tabell över räntepåslag

För lån och placeringar med en **räntebindningstid som undertiger ett år** tillämpas dagräkningskonventionen actual/360 (med undantag för lån och placeringar med rörlig ränta, se nedan). Det innebär att ränta beräknas för verkligt antal dagar mellan likviddagen och förfallodagen.

För lån och placeringar med **räntebindningstid från och med ett år** tillämpas dagräkningskonventionen 30E/360. Det innebär att ränta beräknas med 30 dagar per månad oavsett hur många dagar månaden verkligen innehåller.

För lån och placeringar med **rörlig ränta**, exempelvis räntekonton och avistalån, tillämpas dagräkningskonventionen 30E/360. För Riksbankens reporänta används dagräkningskonventionen actual/360. Reporäntan är en veckoränta och kapitaliseras således 52 gånger per år, medan Riksgäldens avistaränta kapitaliseras kvartalsvis. För att räntan ska bli densamma på årsbasis justeras därför Riksgäldens ränta för att utjämna dessa skillnader. Riksgäldens ränta beräknas enligt formeln:

$$r_{rgk} = 4((1+r_{repo}/52 \times 365/360)^{13} - 1)$$

Reporäntan anges som ett decimaltal i formeln, exempelvis 0,0375 för 3,75 procent. Riksgäldens ränta avrundas till två decimaler. Se exempel i tabell nedan.

Reporänta (%)		Tillägg/Avdrag (%)		Reporänta (%)		Tillägg (%)
-8,12 – -3,67		-0,04		4,44 – 4,83		0,09
-3,66 – -2,23		-0,03		4,84 – 5,22		0,10
-2,22 – -1,21		-0,02		5,23 – 5,59		0,11
-1,20 – -0,38		-0,01		5,60 – 5,95		0,12
-0,37 – 0,34		0,00		5,96 – 6,30		0,13
0,35 – 0,99		0,01		6,31 – 6,64		0,14
1,00 – 1,58		0,02		6,65 – 6,97		0,15
1,59 – 2,13		0,03		6,98 – 7,30		0,16
2,14 – 2,64		0,04		7,31 – 7,61		0,17
2,65 – 3,12		0,05		7,62 – 7,92		0,18
3,13 – 3,58		0,06		7,93 – 8,22		0,19
3,59 – 4,01		0,07		8,23 – 8,52		0,20
4,02 – 4,43		0,08		8,53 – 8,80		0,21

Bilaga 2 (april 2016)

Administrationsavgifter för Riksgäldens lån, placeringar och förtidsinlösen av lån och placeringar

Administrationsavgiften beräknas på årsbasis (enkel årsränta). Vid lån utgör avgiften ett tillägg till räntan och ska betalas vid samma tidpunkt som denna. Vid placering dras avgiften av från den ränta som motparten ska tillgodoräknas. Vid förtidsinlösen av lån eller placering görs motsvarande tillägg respektive avdrag för upplupen administrationsavgift. Vid förtidsinlösen utgår dessutom en särskild administrationsavgift.

Låneformer	Avgift %	Min avg kr	Max avg kr
Avistalån			
Repobaserad ränta (nya lånemodellen)	0	0	0
Repobaserad ränta (exkl. nya lånemodellen)	0,25	250	20 000
Kortfristiga lån			
Amorteringsfria lån, räntan bunden från och med en månad till och med ett år	0,15	250	10 000
Långfristiga lån			
Amorteringsfria lån, nya lånemodellen (upp till fem lån)	0	0	0
Amorteringsfria lån, räntan bunden i tre månader	0,20	250	10 000
Amorteringsfria lån, räntan bunden i sex månader	0,20	250	10 000
Amorteringsfria lån, räntan bunden över ett år och med kvartalsvis kapitalisering av ränta	0,15	250	10 000
Amorteringsfria lån, räntan bunden över ett år och med årsvis kapitalisering av ränta	0,10	250	10 000
Amorteringslån, räntan bunden i tre månader	0,25	250	20 000
Amorteringslån, räntan bunden i sex månader	0,20	250	20 000
Amorteringslån, räntan bunden över ett år och med kvartalsvis amortering och kapitalisering av ränta	0,20	250	20 000
Amorteringslån, räntan bunden över ett år och med halvårsvis amortering och kapitalisering av ränta	0,15	250	20 000
Amorteringslån, räntan bunden över ett år och med årsvis amortering och kapitalisering av ränta	0,15	250	20 000
Kort- och långfristiga lån			
Särskild avgift för förtidsinlösen	0,15	500	5 000

Placeringsformer	Avgift %	Min avg kr	Max avg kr
Avistaplacering			
Räntekonto (max ett konto)	0	0	0
Övriga avistaplaceringar	0,25	250	20 000
Kortfristiga placeringar, upp till ett år			
Placering, räntan bunden fr. o. m. en månad t. o. m. ett år	0,15	250	10 000
Långfristiga placeringar, över ett år			
Placering över ett år, räntan bunden hela placeringstiden	0,10	250	10 000
Kort- och långfristiga placeringar			
Särskild avgift för förtidsinlösen	0,15	500	5 000