

Allmänna villkor för lån och placeringar - januari 2017

Riksdagen beslutar om lån i Riksgälden. Regeringen eller Riksgälden beslutar om villkoren för lånen. Riksdagen eller Regeringen beslutar om inlåning och villkoren för inlåning i Riksgälden. För statliga myndigheter gäller dessutom bestämmelserna i kapitalförsörjningsförordningen (2011:210).

Lån

a) Finansiering av anläggningstillgångar och annat än rörelsekapital

Låneform	Löptid Amortering Räntebindning	Förfallodag för ränta och kapitalbelopp
Avistalån	Löper tills vidare, ingen amortering Ingen räntebindning. Räntan är rörlig och baseras på Riksbankens reporänta.	Ränta betalas kvartalsvis i efterskott per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.
Amorteringsfria lån	Kortfristiga lån med en löptid från och med 30 dagar till och med ett år. Långfristiga lån med löptid som överstiger ett år. Bunden ränta. Räntebindningsperioder från och med tre månader och längst till och med 10 år.	Ränta och kapitalbelopp betalas på lånets förfallodag. Ränta betalas kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott. Förfallodagar för ränta fastställs när lånet tas upp. Kapitalbeloppet betalas i sin helhet på lånets förfallodag. För nollkuponglån betalas ränta och kapitalbelopp på lånets förfallodag.
Amorteringslån	Långfristiga lån med löptid som överstiger ett år. Amorteringsplan fastställs när lånet tas upp. Bunden ränta. Räntan kan bindas högst 10 år	Ränta och amortering betalas kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott. Förfallodagar för ränta och amortering fastställs när lånet tas upp.

b) Finansiering av rörelsekapital

Låneform	Löptid Amortering Räntebindning	Förfallodag för räntebetalning och amortering
Avistalån inkl. räntekonto	Löper tills vidare, ingen amortering Ingen räntebindning. Räntan är rörlig och baseras på Riksbankens reporänta	Ränta betalas kvartalsvis i efterskott per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december

Placeringar

Placering	Löptid Räntebindning	Förfalldag för ränta och kapitalbelopp
Avistaplacering inkl. räntekonto	Löper tills vidare.	Ränta betalas ut kvartalsvis i efterskott per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.
	Räntan är rörlig och baseras på Riksbankens reporänta.	
Kortfristig placering	Löptid från och med 30 dagar till och med ett år.	Ränta och kapitalbelopp betalas ut på placeringens förfalldag.
	Bunden ränta. Räntebindningsperioden motsvarar placeringens löptid.	
Långfristig placering	Löptid som överstiger ett år.	Ränta betalas ut årsvis i efterskott, kapital betalas ut på placeringens förfalldag.
	Bunden ränta. Räntebindning högst 10 år.	För nollkupongplaceringar betalas ränta och kapitalbelopp på lånets förfalldag.

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 kapitaliseringstillfällen och dagräkningskonvention. Ränteberäkningsprinciper och tabell över räntepåslag finns i bilaga 1.

Genomförande – stopptider och bekräftelser

Transaktioner på avistakonton

Överföringar till externa konton kan göras fram till kl 14.00 innevarande bankdag och till egna konton i Statens internbank fram till 17.00. Externa insättningar till konton i Statens internbank ska vara oss tillhanda senast kl. 14.00 eller i sista dataclearingomgången.

Stora transaktioner

Externa transaktioner, till eller från statens internbank som överstiger 300 miljoner kronor ska anmälas i förväg till Riksgälden på mailadressen: prognos@riksghalden.se.

Nytt lån/ny placering med bunden ränta

Begäran om nytt lån eller anmälan om placering görs i SIBwebb minst två bankdagar före önskad likviddag.

Avtalsbekräftelser

Riksgälden sänder en avtalsbekräftelse, med undantag för avistalån eller avistaplaceringar. Kunden bekräftar avtalsvillkoren genom att signera och returnera bekräftelsen.

Aviserings- och faktureringsstillfällen

För avistalån, avistaplaceringar och räntekonto översänder Riksgälden en faktura med uppgift om räntebelopp. I normalfallet reglerar Riksgälden räntan per sista dagen i ränteperioden mot av kunden tidigare anvisat konto. I de fall Riksgälden inte har möjlighet att reglera fakturan ska den betalas inom 14 dagar från fakturadatum.

För lån och placeringar med bestämd löptid översänder Riksgälden en avi före förfallodagen med uppgift om räntebelopp och eventuellt amorterings- eller återbetalningsbelopp.

Dröjsmålsränta

Om motparten inte betalar amortering eller ränta i föreskriven ordning har Riksgälden rätt att på förfallet belopp begära 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 eller ta ut placerade medel före låne- respektive placeringsperioden utgång.

Bilaga 1 (jan 2017)

Ränteberäkningsprinciper och tabell över räntepåslag

För lån och placeringar med en **räntebindningstid till och med ett år** tillämpas dagräkningskonventionen actual/360. Det innebär att ränta beräknas för verkligt antal dagar mellan likviddagen och förfallodagen.

För lån och placeringar med **räntebindningstid över 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 actual/360 och Riksbankens reporänta. 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 formel

$$r_{rgk} = \left[\left(1 + \text{repo} \cdot \frac{7}{360} \right)^{\frac{365 \cdot 1}{7 \cdot 4}} - 1 \right] \cdot \frac{360}{365} \cdot 4$$

Reporäntan(r_{repo}) anges med ett decimaltal i formeln, exempelvis 0,0145 för 1,45 procent. Riksgäldensränta (r_{rgk}) ränta, angivet som ett procenttal, avrundas till tre decimaler. Se exempel i tabell nedan.

Reporänta (%)	Tillägg procentenheter
(-1,97)-(-2,16)	0,005
(-1,74)-(-1,96)	0,004
(-1,47)-(-1,73)	0,003
(-1,14)-(1,46)	0,002
(-0,66)-(-1,13)	0,001
(-0,00)-(-0,65)	0,000
0,00-0,65	0,000
0,66-1,13	0,001
1,14-1,46	0,002
1,47-1,72	0,003
1,73-1,95	0,004
1,96-2,16	0,005
2,17-2,35	0,006
2,36-2,52	0,007
2,53-2,69	0,008

