

**Kommunstyrelsen****Delegationsbeslut ekonomichef §4/ 2021**

Dnr KS21/5

**Beslut**

Uppta lån 35 mnkr med startdatum 2021-06-17 hos Kommuninvest med kapitalbindning 5,4 år till 3 mån Stibor med marginal 0,14 %.

**Ärendet**

Ekerö kommun har befintligt lån 35 mnkr hos Nordea med bindningstid 2 år referens nr 3978 89 21930 med kapitalförfall 2021-06-18.

Kommunstyrelsen beslutade 2020-11-23 om förtida inlösen av en swap i syfte att kommande åren sänka kommunens kostnad. Syftet är uppnått. En konsekvens av denna åtgärd är att låneportföljen 405 mnkr får en sammanlagd kapitalbindning lägre än 2 år. Enligt finanspolicyn eftersträvas en kapitalbindning mellan 2–4 år.

Utifrån genomförd likviditetsbedömning kommer det aktuella lånet 35 mnkr att refinansieras i sin helhet.

Flera aktörer har tillfrågats att lämna offert. Endast Kommuninvest har valt att lämna sådan. För att stärka uppnåendet av kriterierna i finanspolicyn refinansieras 35 mnkr med kapitalbindning till 2026-11-12 (5,4 år). Samt till ränta 3 mån Stibor + marginal 0,14 %.

Ekonomichef och redovisningschef har i förening genomfört bedömning, förfrågan och tecknande av lånet.

***Efterlevnad finanspolicyn***

Efter aktuell refinansiering kommer 2021-06-18:

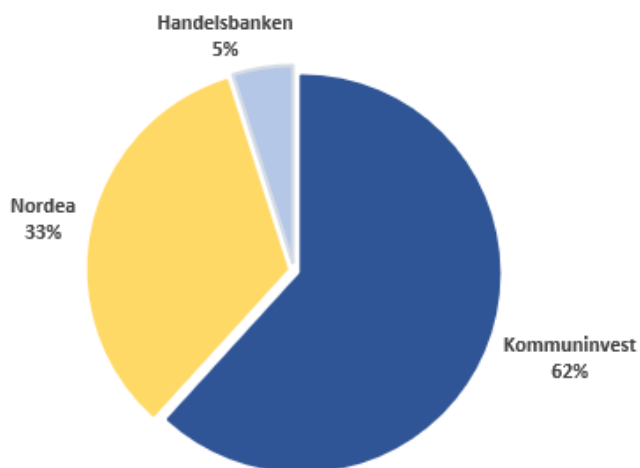
- Kapitalbindningen att öka till 2,1 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen att fortsatt vara 2,5 år (enligt finanspolicy 2–5 år)

- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 22 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 31 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Under år 2021 kommer lån som är aktuella för refinansiering och nya lån bli aktuella för prövning av kapitalbindning för att uppfylla finanspolicyns kriterier.

*Fördelning 2021-06-18 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån*

Långgivare	Låneskuld 2021-06-18	Andel
Kommuninvest	250 000 000 SEK	62%
Nordea	135 000 000 SEK	33%
Handelsbanken	19 850 000 SEK	5%
<b>Summa</b>	<b>404 850 000 SEK</b>	



## **Beslutsdatum**

2021-06-07

## **Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen

Ekonomichef