

Kommunstyrelsen

**Delegationsbeslut ekonomichef § 8/ 2016**

Dnr KS16/5-002

**Beslut**

Kapitalbinda sammanlagt 55 000 000 SEK i tre olika lån - 20 000 000 SEK under 1 år hos SEB till 0,53 procent marginalkostnad, hos Nordea 15 000 000 SEK under 1 år till 0,441 procents marginalkostnad och 20 000 000 SEK under 2 år till 0,493 procents marginalkostnad – samtliga med 3 mån Stibor.

**Ärendet**

Befintlig portfölj har tre lån som upptogs i december 2013 eller i december 2014 på sammanlagt 65 000 000 SEK med förfall i mitten av december 2016.

Ändrade villkor för befintliga lån:

Handelsbanken

Lån nr 15-177615-50569

Belopp 25 000 000 SEK

Kapitalförfall 2016-12-15

Handelsbanken

Lån nr 15-177615-976273

Belopp 30 000 000 SEK

Kapitalförfall 2016-12-16

Nordea

Lån nr 3978 86 32467

Belopp 10 000 000 SEK

Kapitalförfall 2016-12-16

Med utgångspunkt från prognos årets investeringar, prognosen per oktober för årets resultat, ej likviditetspåverkande poster i resultatet och delegationsbeslut ekonomichefen § 7 om utökning av checkräkningskrediten, görs bedömningen att hela lånebeloppet som förfaller i mitten av december inte omsätts i nya lån. Amortering sker med 10 mnkr, inom ramen för verkställighet. varför Ekerö kommuns lånevolym efter beslutstillfället kommer att uppgå till 360 mnkr.

Förfrågan är gjord till fyra av storbankerna. Tre lämnade offert och en meddelade att de avstår. Efter utvärdering av offerter beslutas att uppta 55 mnkr fördelat över tre lån med olika kapitalbindning i två banker.

20 000 000 SEK under 1 år hos SEB till 0,53 procent marginalkostnad,  
15 000 000 SEK under 1 år hos Nordea till 0,441 procent marginalkostnad  
20 000 000 SEK under 2 år hos Nordea till 0,493 procent marginalkostnad

Samtliga med 3 mån Stibor och startdatum 2016-12-15. Förutsättningar finns för räntesäkring med befintliga swappar i portföljen.

Beslutet utgår från villkor enligt lämnade offerter och ställt i relation till hur resterande portföljs spridning är över låneförfall, strävan att sprida lånen mellan olika låneinstitut, derivatens omfattning och förfall och tillskapa framtida förutsättningar för eventuell amortering av delar av låneportföljen samt att nya lån ska vara utan stiborgolv och tydlig koppling avseende villkorsändringsdag mellan räntesäkrande befintliga swappar och de underliggande lånen.

Fördelning mellan banker av underliggande lån efter beslut.

Bank	Belopp	procent
Handelsbanken	155 000	43%
Nordea	105 000	29%
SEB	100 000	28%

Procentuell fördelning på kapitalbindningstid av underliggande lån i portföljen efter beslut vid dagen för villkorsändring.

Kapitalbindning	Belopp, mnkr	procent
0-3 mån	60 000	17%
4 mån - < 12mån	40 000	11%
1 år - < 2 år	115 000	32%
2 år - < 3 år	125 000	35%
3 år eller längre	20 000	6%

**Beslutsdatum**

2016-12-09

**Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen  
Ekonomichef