

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 3/ 2017

Dnr KS17/5-011

Beslut

Upptagande av nytt lån om 30 mnkr med kapitalbindning under 6 månader hos SEB till 0,5 % marginalkostnad med 3 mån Stibor.

Ärendet

I Kommunstyrelsens delegationsordning punkt B2 är beslut om upplåning av likvida medel delegerat till ekonomichefen. I samband med ekonomichefens bedömning våren 2016 över Ekerö kommuns kommande lånebehov för den närmaste perioden 1-1,5 åren redovisades förutsättningarna i ärende KS16/105 och i och med att omfattningen bedömdes vara av större vikt i enlighet med delegationsordningen punkt 1.4 överlämnades beslutet till Kommunstyrelsen. Kommunstyrelsen beslutade 2016-06-07 § 76 att ekonomichefen kan uppta ytterligare banklån för att finansiera kommunens investeringar upp till en nivå 435 mnkr för kommunens låneskuld.

Nya lån upptogs under 2016 men lån amorterades även under senare delen av 2016. Det innebär att netto kom låneskulden att öka med 55 mnkr under 2016 för att uppgå till 360 mnkr per 2016-12-31. Under första kvartalet 2017 har befintliga lån kommit att omsättas och arbete har skett med styrning av de underliggande lånens datum för ränteförfall för att harmoniera med befintliga swappars datum för ränteförfall. Amorteringar under kvartal 4-2016 och kvartal 1-2017 tillsammans med att kommunens fortsatt är inne i en, över tid, hög investeringsvolym samt att statsbidragsfordringarna på staten är omfattande resulterade i slutet av kvartal 1-2017 en bedömning över bristande likviditet för kommande månader.

Efter förfrågan till de fyra storbankerna om upptagande av ett lån om 30 mnkr med olika kapitalbindningstider inkom offert från två av dem, en valde att avstå och en meddelade inte sitt ställningstagande.

Efter utvärdering av offerterna, utifrån beslut om att välja en kort bindningstid på sex månader med avsikten att omsätta lånet efter sommaren så att lånets datum för ränteförfall harmonierar med befintlig swaps datum för ränteförfall, beslutades att per 2017-04-12 uppta 30 000 000 SEK hos SEB med kapitalförfall 2017-10-12 till marginalkostnad 0,5 % med 3 mån Stibor.

Fördelning av låneportföljens underliggande lån mellan banker efter beslut.

Bank	Belopp	andel
Handelsbanken	135 000	36%
Nordea	125 000	34%
SEB	110 000	30%

Procentuell fördelning på kapitalbindning av underliggande lån i portföljen per 2017-04-30 efter beslut.

Kapitalbindning	Belopp, mnkr	andel
0-3 mån	20 000	5%
4 mån - < 12mån	125 000	34%
1 år - < 2 år	160 000	43%
2 år - < 3 år	45 000	12%
3 år eller längre	20 000	5%
S:a lån 2017-04	370 000	100%

Beslutsdatum

2017-04-10

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2 Beslut om upplåning av likvida medel

Katinka Madsen
Ekonomichef