

## Kommunstyrelsen

**Delegationsbeslut ekonomichef § 4/2017**

Dnr KS17/5-011

**Beslut**

Upptagande av lån om 30 mnkr per 2017-05-30 med kapitalbindning 3 år hos Nordea med marginal 0,61 % och 3 mån Stibor.

**Ärendet**

Ändrade villkor för tidigare upptaget lån och beslut om ökad upplåning.

SEB (2016-05-30)

Lån nr 9513009

Belopp 20 000 000 SEK

Kapitalförfall 2017-05-30

I befintlig portfölj finns ettårigt lån hos SEB om 20 mnkr med förfall i slutet av maj. Status på likvida tillgångar i bank resulterar i beslut om att befintligt lån behöver upptas på nytt. Därtill beslut om ökad upplåningen med 10 mnkr som följd av att i juni månad sker löneutbetalningen före inbetalningen från skattekontot och tillgången på likvida medel är inte tillräcklig för det förhållandet. Utöver vad som är delegerat enligt Kommunstyrelsens delegationsordning punkt B2, beslutade Kommunstyrelsen 2016-06-07 § 76 efter att ekonomichefen enligt punkt 1.4 i delegationsordningen överlämnat beslutet till Kommunstyrelsen, att ekonomichefen kan uppta ytterligare banklån så att kommunens låneskuld kan uppgå till 435 mnkr. I samband med att två befintliga lån, med kapitalförfall i september respektive i oktober, kommer en förnyad bedömning att göras om den här beslutade ökningen av upplåning kan reduceras.

Efter förfrågan till de fyra storbankerna om upptagande av lån 30 mnkr med intervall 2-4 år kapitalbindning, inkom offert från två av dem. Ytterligare en

hade meddelat att offert skulle inkomma men så skedde inte och en hade meddelat att de avstod.

Efter utvärdering av offerterna med beaktande av portföljens spridning över kapitalbindningstid och kreditinstitut beslutade att per 2017-05-30 uppta lån om 30 mnkr i Nordea med kapitalförfall 2020-05-29 till marginalkostnad 0,61 % med 3 mån Stibor.

Fördelning av låneportföljens underliggande lån mellan bankerna efter beslut.

Bank	Belopp, tkr	andel
Handelsbanken	135 000	36%
Nordea	155 000	41%
SEB	90 000	24%

Fördelning kapitalbindning av underliggande lån i portföljen per 2017-05-30 efter beslut.

Kapitalbindning	Belopp, tkr	andel
0-3 mån		
4 mån - < 12mån	125 000	33%
1 år - < 2 år	160 000	42%
2 år - < 3 år	45 000	12%
3 år eller längre	50 000	13%
S:a lån per 2017-05	380 000	100%

### **Beslutsdatum**

2017-05-23

### **Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

B2: Beslut om upplåning av likvida medel

Katinka Madsen  
Ekonomichef