

Kommunstyrelsen

**Delegationsbeslut ekonomichef § 5/2017**

Dnr KS17/5-011

**Beslut**

Dat 2017-09-21 upptas två lån i Nordea Bank  
30 mnkr med kapitalbindning 3 år till marginal 0,44 % och 3 mån Stibor och  
25 mnkr med kapitalbindning 4 år till marginal 0,55 % och 3 mån Stibor

**Ärendet**

Ändrade villkor för tidigare upptagna lån och beslut om tillfälligt ökad  
upplåning

Nordea (2016-09-20)  
Lån nr 3978 87 37641  
Belopp 20 000 000 SEK  
Kapitalförfall 2017-09-20

SEB (2017-04-12)  
Lån nr 9521581  
Belopp 30 000 SEK  
Kapitalförfall 2017-10-12

I befintlig portfölj finns ettårigt lån hos Nordea om 20 mnkr med kapitalförfall  
2017-09-20.

I enlighet med vad som framgår i ekonomichefens delegationsbeslut § 3/2017  
upptogs i april 2017 ett nytt lån hos SEB om 30 mnkr, men med endast sex  
månaders kapitalbindning. Redan vid det tillfället redogjordes för att avsikten  
med kort bindningstid var att omsätta lånet efter sommaren så att lånets  
datum för ränteförfall harmonierar med befintlig swaps datum för ränteförfall.

Ekerö kommun har inom kort – redan i december 2017 – ytterligare fyra lån som förfaller till betalning i tre olika banker till sammanlagt belopp 75 mnkr. Huruvida beloppet kommer att omsättas i sin helhet i nya lån eller om det är möjligt att amortera bort del av lånet blir föremål för ställningstagande i slutet av november. Men i och med att det kortsiktigt är ytterligare fler lån med kapitalförfall beslutades att per 2017-09-20 uppta ytterligare 5 mnkr – en förtida omsättning av lån som egentligen är med förfall i december.

Resultatet per 2017-09-21, av omsättning av befintligt lån 20 mnkr, förtida omsättning av lånet 30 mnkr som förfaller 22 dagar senare samt förtida upptagande av lån med 5 mnkr som ska ställas i relation till lån med kapitalförfall i december - är två lån med kapitalförfall på 3 respektive 4 år där båda har datum för ränteförfall i överensstämmelse med befintliga swappar.

Efter förfrågan till de fyra storbankerna om upptagande av lån på upp till 55 mnkr med olika kapitalförfall i intervall 1-4 år och med tydliggörande om kopplingen till befintliga swappar, inkom offert från tre av bankerna och en meddelade att de avstod. En av bankerna som lämnade offert villkorade lånen med stiborgolv vilket gör att lånet inte kan kopplas till swap.

Efter utvärdering av de båda övriga två offerterna utifrån bästa villkor och med bedömning om lämplig längd på kapitalbindning att tillföra portföljen, föll valet på att uppta båda lånen i Nordea med 30 mnkr med kapitalbindning 3 år till marginal 0,44 % och med 25 mnkr med kapitalbindning 4 år till marginal 0,55 %. Båda med 3 mån Stibor.

Fördelning av låneportföljens underliggande lån mellan bankerna efter beslut på villkorsändringsdag, respektive i mitten av oktober efter amortering av sexmånaderslånet i och med förtida omsättning av lånet.

Bank	Dat 2017-09-21		Dat 2017-10-12	
	Belopp	andel	Belopp	andel
Handelsbanken	135 000	33%	135 000	35%
Nordea	190 000	46%	190 000	49%
SEB	90 000	22%	60 000	16%

Fördelning kapitalbindning av underliggande lån i portföljen per 2017-09-21 respektive i mitten av oktober efter amortering av lån som är förtida omsatta.

Kapitalbindning	Dat 2017-09-21		Dat 2017-10-12	
	Belopp, mnkr	andel	Belopp, mnkr	andel
0-3 mån	105 000	25%	75 000	19%
1 år - < 2 år	185 000	45%	185 000	48%
2 år - < 3 år	50 000	12%	50 000	13%
3 år eller längre	75 000	18%	75 000	19%
S:a lån	415 000	100%	385 000	100%

**Beslutsdatum**

2017-09-12

**Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B2: Beslut om upplåning av likvida medel

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen  
Ekonomichef