

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 8/2019

Dnr KS19/5-011

Beslut

Uppta lån 25 mnkr hos Nordea Hypotek AB med kapitalbindning 1 år till fast ränta 0,152 % samt uppta lån 25 mnkr hos Nordea Hypotek AB med kapitalbindning 2 år till 3 mån Stibor med marginal 0,192 %.

Ärendet

Ekerö kommun har ett befintligt lån 25 mnkr med kapitalförfall i september 2019. Ekonomichefens och redovisningschefens samlade bedömning i början av september månad av status på likvida medel i kassa tillsammans med översiktlig likviditetsprognos kommande 3–4 månader, resulterade i beslutet att dels omsätta befintligt lån och dels i upptagande av ett nytt lån.

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 underlag för beslut 2016 var inte hänsyn tagen till framtida betalning 65 mnkr till Trafikverket för medfinansieringen. Lån upptogs för betalningen i augusti 2018.

Befintligt lån:

Nordea

Lån nr 3978 89 01247

Belopp 25 000 000 SEK

Start 2019-03-18

Kapitalförfall 2019-09-18

Förfrågan genomfördes i slutet av augusti till de fyra storbankerna om upptagande av nya lån med 3 mån Stibor samt även till fast ränta och med kapitalförfall 12 eller 24 månader. Efter ekonomichef och redovisningschefs utvärderingen av tre inkomna offerter utifrån bästa villkor och med bedömning om lämplig spridning på kapitalbindning att tillföra låneportföljen utifrån finanspolicyn, föll valet på att per 2019-09-18 uppta lån i Nordea Hypotek AB:

- 25 mnkr med kapitalbindning till 2020-09-18 till fast ränta 0,152 %
- 25 mnkr med kapitalbindning till 2021-09-18, Stibor 3 mån med marginal 0,192 %.

Fördelning mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån efter beslut. Dels omsättning av befintliga lån 25 mnkr och dels upptagande av nytt lån 25 mnkr.

	Belopp	andel
Handelsbanken	50 000	12%
Nordea	330 000	79%
SEB	40 000	10%

Fördelning kapitalbindning av underliggande lån i portföljen vid utgången av september månad.

Kapitalbindning	Belopp, mnkr	andel
0-3 mån	40 000	10%
4 mån - < 12mån	95 000	23%
1 år - < 2 år	150 000	36%
2 år - < 3 år	50 000	12%
3 år eller längre	85 000	20%
S:a lån per 2019-09-30	420 000	100%

Beslutsdatum

2019-09-13

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2: Beslut om upplåning av likvida medel

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen
Ekonomichef