

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef §3/ 2020

Dnr KS20/5-011

Beslut

Uppta lån 45 mnkr med startdag 2020-03-31 hos Kommuninvest med kapitalbindning till 2022-10-24 till fast ränta 0,39 %.

Ärendet

Ekerö kommun har ett befintligt lån 20 mnkr i Nordea som amorteras 2020-03-20. Likviditetsprognosen i februari visar att lånet behöver omsättas. Till följd av den rådande corona-pandemin har de ekonomiska förutsättningarna förändrats i större omfattning. En följd av det är bland annat beslut enligt ordförandeförslag om åtgärder för att stötta näringslivet. För att mildra kortsiktigt likviditetsbortfall i och med både snabbare betalning av kommunens leverantörsfakturor (20 istället för gängse 30 dagars betalningstid) och den förlängda kredittid från 30 till 90 dagar för inbetalning av hyra för dem som hyr kommunens lokaler samt för tillkommande merkostnader, gjordes bedömningen om behov av upptagande av 25 mnkr i ytterligare lån utifrån kortsiktig prognos likviditetsplanering. Räntekostnaden för det tillkommande lånet är drygt 8 tkr per månad. Utifrån hur situationen utvecklas kommer vid varje kommande tillfälle under året, när det är dags att omsätta befintliga lån, att prövas om det istället kan amorteras för att matcha det tillkommande lånet. Investeringsvolymen under året styr även lånebehovet och därav låneportföljens volym.

Befintligt lån:

Nordea

Lån nr 3978 87 67478

Belopp 20 000 000 SEK

Start 2017-03-20

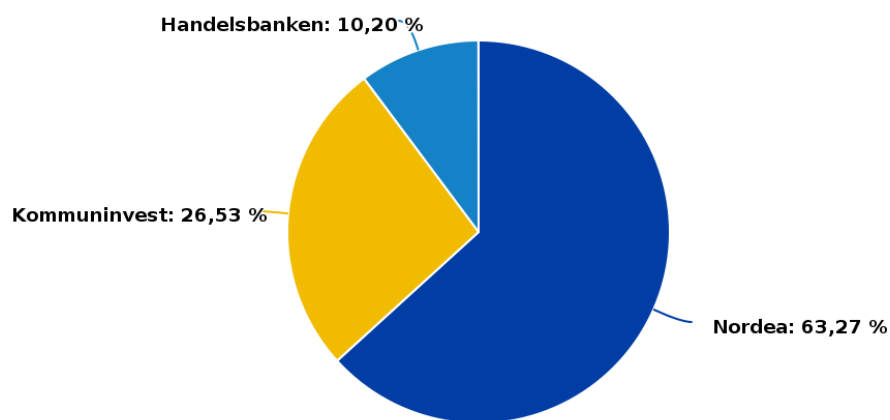
Kapitalförfall 2020-03-20

Förfrågan ställdes 2020-03-20 till de fyra stora affärsbankerna och till Kommuninvest om lån 45 mnkr tillgängligt 2020-03-31 med villkor för både fast ränta och rörlig ränta 3 mån Stibor med kapitalförfall 1 år och 2 år.

Efter utvärdering av inkomna offerter för bästa villkor för Ekerö kommun och med beaktande av styrande parametrar i finanspolicyn beslutades att lån 45 mnkr upptas hos Kommuninvest till fast ränta 0,39 % med kapitalförfall 2022-10-24.

Fördelning mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån efter beslut. Dels omsättning av befintligt lån 20 mnkr och dels upptagande av nytt lån 25 mnkr.

Långgivare	Låneskuld	Andel
Nordea	310 000 000 SEK	63%
Kommuninvest	130 000 000 SEK	27%
Handelsbanken	50 000 000 SEK	10%
Summa:	490 000 000 SEK	



Fördelning kapitalbindning av underliggande lån i portföljen efter kvartal 1 år 2020.

Kapitalbindning	Belopp, SEK	andel
0-6 månader	130 000 000	27%
6-12 månader	80 000 000	16%
12-24 månader	170 000 000	35%
24-36 månader	110 000 000	22%
S:a lån per 2020-03-31	490 000 000	

Beslutsdatum

2020-03-24

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2 Ekonomichef: Beslut om upplåning av likvida medel.

B3 Ekonomichef: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Katinka Madsen
Ekonomichef

Dejan Smiljanic
Redovisningschef