

## Kommunstyrelsen

**Delegationsbeslut ekonomichef §6/ 2020**

Dnr KS20/5-011

**Beslut**

Uppta lån 55 mnkr med startdag 2020-05-29 hos Kommuninvest med kapitalbindning till 2024-05-20 till fast ränta 0,38 %.

**Ärendet**

Ekerö kommun har två befintligt lån om sammanlagt 55 mnkr i Nordea med kapitalförfall år 2020 i slutet av maj respektive i andra halvan av juni. Likviditetsprognosen för maj och kommande månader visar att lånen behöver omsättas.

*Befintligt lån:*

Nordea

Lån nr 3978 87 80784

Belopp 30 000 000 SEK

Start 2017-05-29

Kapitalförfall 2020-05-29

Nordea

Lån nr 3978 89 21948

Belopp 25 000 000 SEK

Start 2019-06-19

Kapitalförfall 2020-06-22

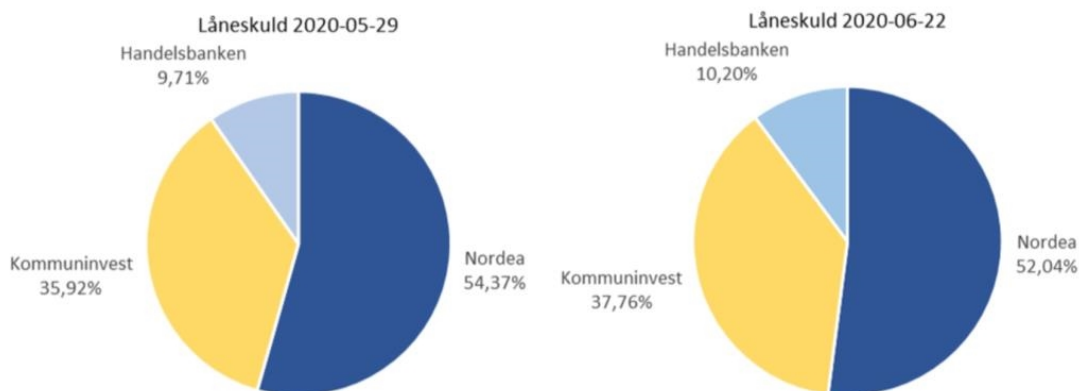
För att kortsiktigt stärka kassan men främst efter översyn av kapitalförfall i portföljen, gjordes bedömningen att i samband med kapitalförfall för lån 2020-05-29 omsätts även lånet med förfall 2020-06-22. Därmed ska lånet i juni amorteras.

Förfrågan har ställts till Kommuninvest och till de fyra storbankerna, varav några avböjde att lämna offert vid detta tillfälle, om lån upp till 65 mnkr med villkor för fast ränta i intervallet med kapitalförfall 1-4 år samt rörlig ränta 3 mån Stibor i intervall kapitalförfall 1-3 år.

Efter bedömning av refinansieringsbehov och utvärdering av inkomna offerter - för bästa villkor för Ekerö kommun och med beaktande av styrande parametrar i finanspolicyn för kortsiktigt förfall av lånestocken, genomsnittlig kapitalbindningstid, genomsnittlig räntebindningstid och kortsiktig räntebindning av portföljen - beslutades att uppta lån 55 mnkr hos Kommuninvest till fast ränta 0,38 % med kapitalförfall 2024-05-20, lån nr 125080.

Fördelning mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån efter beslut. Dels omsättning av befintligt lån 30 mnkr och dels upptagande av lån 25 mnkr i förväg inför amortering av befintligt lån 2020-06-22. Samt portföljens fördelning efter amortering i juni.

Långgivare	Låneskuld 2020-05-29	Andel	Låneskuld 2020-06-22	Andel
Nordea	280 000 000 SEK	54%	255 000 000 SEK	52%
Kommuninvest	185 000 000 SEK	36%	185 000 000 SEK	38%
Handelsbanken	50 000 000 SEK	10%	50 000 000 SEK	10%
<b>Summa</b>	<b>515 000 000 SEK</b>		<b>490 000 000 SEK</b>	



Fördelning kapitalbindning av underliggande lån i portföljen vid halvårsskiftet, efter amortering av lån 25 mnkr per 2020-06-22.

Kapitalbindning from 30/6-20	Belopp, SEK	andel
0-6 månader	125 000 000	26%
6-12 månader	155 000 000	32%
12-24 månader	155 000 000	32%
24-36 månader eller längre	55 000 000	11%
<b>S:a lån per 2020-06-30</b>	<b>490 000 000</b>	

**Beslutsdatum**

2020-05-25

**Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

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

Katinka Madsen  
Ekonomichef

Dejan Smiljanic  
Redovisningschef