

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §1/ 2021**

Dnr KS21/5

Beslut

Uppta lån 30 mnkr med startdatum 2021-01-20 hos Kommuninvest med 3 mån Stibor tillsvidare med aktuell marginal, vid tillfället offererad ränta 0,075 %.

Ärendet

Ekerö kommun hade befintligt lån om 30 mnkr i Handelsbanken med kapitalförfall 2021-01-14 (lån nr 15177615344806). I tidigare likviditetsprognos var inriktningen att befintligt lån inte skulle omsättas i januari 2021 då kassan skulle förstärkas av beslutad fastighetsförsäljning. Den likviditetsförstärkningen kom inte att ske i och med ändrade förutsättningar för fullföljande av affärstransaktionen runt årsskiftet. Resultatet av förnyad bedömning över kortsiktig likviditetsprognos var att tidigare upptaget lån måste omsättas.

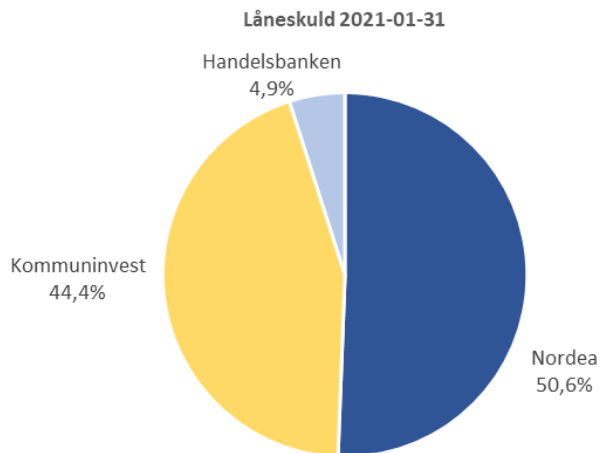
Befintligt lån har omsatts till lån 30 mnkr med 3 mån Stibor med aktuell marginal (offererad 0,075 %) i Kommuninvest, lån nr 131761. Lånet löper på obestämd tid, med uppsägningsrätt för båda parter senast tio bankdagar före återbetalningsdagen som alltid ska var en räntebetalningsdag.

Ekonomichef och redovisningschef har i förening genomfört bedömning, förfrågan och tecknande av lånet.

Under hösten 2020 medgav likviditeten amortering av flera befintliga lån, verkställighetsbeslut. Låneskulden vid årsskiftet var 405 mnkr och är densamma efter omsättning i januari av befintligt lån.

Fördelning mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån efter beslut.

Långivare	Låneskuld 2021-01-31	Andel
Nordea	205 000 000 SEK	50,6%
Kommuninvest	180 000 000 SEK	44,4%
Handelsbanken	20 000 000 SEK	4,9%
Summa	405 000 000 SEK	



Fördelning kapitalbinding av underliggande lån i portföljen vid halvårsskiftet, efter omsättning av lån 30 mnkr med startdatum 2021-01-20, lånet är tillsvidare men räknas i nedan sammanställning som 1-årigt.

Kapitalbinding from 31/1-2021	Belopp, SEK	Andel
0-6 månader	50 000 000	12,3%
6-12 månader	145 000 000	35,8%
12-24 månader	165 000 000	40,7%
24-36 månader eller längre	45 000 000	11,1%
Summa	405 000 000	

Beslutsdatum

2021-01-14

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Katinka Madsen

Ekonomichef