

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §3/ 2021**

Dnr KS21/5

Beslut

Uppta lån 40 mnkr med startdatum 2021-05-31 hos Kommuninvest med kapitalbindning 5 år till 3 mån Stibor med marginal 0,12 %.

Ärendet

Ekerö kommun har befintligt lån 40 mnkr hos Kommuninvest med bindningstid 1,5 år referens nr 119136 med kapitalförfall 2021-05-31.

Kommunstyrelsen beslutade 2020-11-23 om förtida inlösen av en swap i syfte att kommande åren sänka kommunens kostnad. Syftet är uppnått. En konsekvens av denna åtgärd är att låneportföljen 405 mnkr får en sammanlagd kapitalbindning lägre än 2 år. Enligt finanspolicyn eftersträvas en kapitalbindning mellan 2–4 år.

Utifrån genomförd likviditetsbedömning kommer det aktuella lånet 40 mnkr att refinansieras i sin helhet.

Flera aktörer har tillfrågats att lämna offert. Endast Kommuninvest har valt att lämna sådan. För att stärka uppnåendet av kriterierna i finanspolicyn refinansieras 40 mnkr med kapitalbindning till 2026-05-17 (5 år). Samt till ränta 3 mån Stibor + marginal 0,12 %. Ekonomichef och redovisningschef har i förening genomfört bedömning, förfrågan och tecknande av lånet.

Efterlevnad finanspolicyn

Efter refinansiering 2021-05-31 kommer

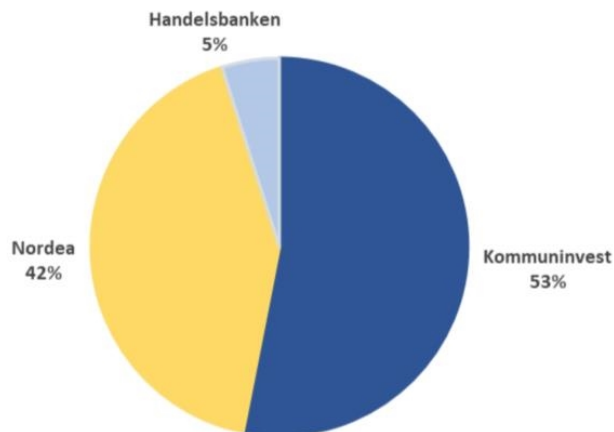
- Kapitalbindningen att öka till 1,6 år (enligt finanspolicy 2-4 år)
- Räntebindningen att fortsatt vara 2,5 år (enligt finanspolicy 2-5 år)

- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 22 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 40 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Under år 2021 kommer lån som är aktuella för refinansiering och nya lån bli aktuella för längre kapitalbindning för att uppfylla finanspolicyns kriterier.

Fördelning 2021-06-01 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån

Långivare	Låneskuld 2021-06-01	Andel
Kommuninvest	215 000 000 SEK	53%
Nordea	170 000 000 SEK	42%
Handelsbanken	20 000 000 SEK	5%
Summa	405 000 000 SEK	

**Beslutsdatum**

2021-05-20

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån.

Katinka Madsen

Ekonomichef