

Delegationsbeslut om upplåning

- Beslut om refinansiering om 100 miljoner kronor hos Kommuninvest i Sverige AB.

Lånenummer: 130488

Utbetalningsdag: 2020-12-01

Återbetalningsdag: 2024-02-16

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: fast ränta 0,16%

Lånenummer: 130490

Utbetalningsdag: 2020-12-01

Återbetalningsdag: 2027-11-18

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: fast ränta 0,42%

Beslutsdatum 2020-11-19

Torstein Tysklind
Ekonomidirektör

Delegat enligt KS delegationsordning 2020-09-15, punkt B.5

Beskrivning av ärendet

Refinansiering av befintligt lån på 100 mnkr.

Under året har kommunen finansierat investeringarna med positivt kassaflöde och den totala lånestocken har inte utökats under året. Prognosen om över 200 mnkr i resultat för helåret 2020 ligger fast. Detta resultat plus de icke kassaflödespåverkande avskrivningarna har hittills varit tillräckliga för att finansiera årets investeringsvolym.

Refinansieringen sker genom två nya lån på vardera 50 mnkr. Ett lån på drygt 3 år och ett på 7 år. Det innebär att 100 mnkr har refinansierats med genomsnittlig räntebindning på cirka 5 år och med en snittränta på 0,29%. Inom ramen för kommunens finanspolicy har ambitionen vid de senaste upplåningarna varit att lägga en del av upplåningen med lång räntebindning, då detta bedöms som långsiktigt fördelaktigt och innebär större säkerhet för framtida räntekostnader.

Vid upplåningstillfället har offerter tagits in från två leverantörer. Under en längre tid har det varit svårt att få bankerna att lämna offerter, då det för dem är uppenbart att Kommuninvest kommer att lämna den lägste offerten.

Kommunens fasta bankförbindelse, Swedbank, har dock signalerat att man i önskar lämna offerter. En prövning av offerterna visade att Kommuninvest lämnade den lägsta räntan på samtliga löptider.

Lånefall/år	jan-juni	juli-dec	Totalt/år
2021	100	190	290
2022	50	100	150
2023	70	100	170
2024	50	50	100
2025	40	50	90
2026	50	50	100
2027	50	50	100
SUMMA:	410	590	1000

Tabellen nedan visar fördelningen av kommunens upplåning efter att de nya lånen betalats ut.

Ärendet bedöms inte beröra barn varför någon prövning av barnets bästa inge har genomförts.

Handlingar som ingår i beslutet

Skuldebrev kreditnummer 130488 och 130490

Delges

Kommunledningsutskottet