

Delegationsbeslut om upplåning

- Beslut rörande refinansiering om 60 miljoner kronor och nyupplåning om 40 miljoner kronor hos Kommuninvest i Sverige AB.

Lånenummer: 132344

Utbetalningsdag: 2021-02-17

Återbetalningsdag: 2024-10-02

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: Fast ränta 0,17%

Lånenummer: 132345

Utbetalningsdag: 2021-02-17

Återbetalningsdag: 2025-05-12

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: fast ränta 0,21 %

Beslutsdatum 2021-02-04

Torstein Tysklind
Ekonomidirektör

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

Beskrivning av ärendet

Refinansiering av 60 mnkr och nyupplåning av 40 mnkr.

Under år 2021 förväntas kommunen fortsätta att investera för belopp som överstiger vad det löpande kassaflödet genererar i överskott (resultat + avskrivningar). Bland annat fortskrider bygget med nya Fornuddens skola med tillhörande idrottshall, samt bygget av förskola på Akvarievägen

Ett lån på 60 mnkr förfaller vid detta tillfälle, och lånet ersätts med två nya lån på varje 50 mnkr, totalt 100 mnkr. Detta innebär en nyupplåning med 40 mnkr och att kommunen skuld ökar till 1 140 tkr.

Upplåningen sker genom två nya lån på vardera 50 mnkr. Ett lån med 3,6 års ränte- och kapitalbindning och ett med 4,2 år. Under en tid har ränteskillnaden mellan korta och långa ränte- och kapitalbindningstider varit liten. En längre räntebindning innebär visserligen något högre räntekostnader i dag, men säkrar kommunen för snabba kostnadshöjningar vid en framtida räntehöjning. Därför har ambitionen vid de senaste upplåningarna varit att gravis höja räntebindningen.

Upplåningen sker inom ramen för kommunens finanspolicy, som sätter gränser för ränte- och kapitalbindningstider. Gränserna har vid detta tillfälle inneburit att bindningstiden har begränsats till 3,6 respektive 4,2 år.

Kommunen är inne i en expansiv investeringsfas och förväntas fortsätta investera stora summor även i framtiden. Därför bedöms risken för överlikviditet som låg i det korta såväl som det medellånga perspektivet. Värt att nämna är kommunen sedan tidigare säkrat delar av den korta upplåningen med räntetak.

Efter nyupplåningen uppgår skulden till 1140 mnkr med låneförfall enligt bild nedan.

Låneförfall/år	jan-juni	juli-dec	Totalt/år
2021	40	240	280
2022	50	100	150
2023	70	100	170
2024	50	100	150
2025	90	50	140
2026	50	50	100
2027	50	50	100
2028		50	50
SUMMA:	400	740	1140

Vid upplåningstillfället jämfördes priset på lånen hos Kommuninvest med kommunens fasta affärsförbindelse Swedbank. Kommuninvest höll med stor marginal de lägsta priserna på samtliga löptider. 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.

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

Handlingar som ingår i beslutet

Skuldebrev kreditnummer 132344 och 132345

Delges

Kommunstyrelsen