

Delegationsbeslut om Upplåning

Beslut

1. Beslut om refinansiering på 110 mnkr hos Kommuninvest i Sverige AB.
Lånen fördelas på två stycken om 50, respektive 60 mnkr.

Lånenummer: 120832

Utbetalningsdag: 2020-02-17

Återbetalningsdag: 2026-02-04

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: Fast ränta 0,59%

Lånenummer: 120833

Utbetalningsdag: 2020-02-17

Återbetalningsdag: 2021-02-17

Belopp: 60 mkr

Räntevillkor: 3 mån STIBOR + 0,05%

Beslutsdatum 2020-02-07

Torstein Tysklind
Ekonomichef

Delegat enligt KS delegationsordning 2019-02-05, punkt B.5

Beskrivning av ärendet

Lån om totalt 160 mnkr går till förfall under feb månad. Då kommunen väntar stora inbetalningar på bland annat VA-anslutningsavgifter på cirka 50 mnkr i slutet av feb görs bedömningen att en tillfällig amortering på samma belopp kan ske. Dvs, endast 110 mnkr av de 160 mnkr som går till förfall refinansieras. Då investeringstakten är högre än vad kassaflödet medger att finansiera med egna medel förväntas emellertid skulderna att öka under året.

Efter amortering och refinansiering 2020 02-17:

Låneförfall/år	jan-juni	juli-dec	Totalt/år
2020	-	140	140
2021	100	150	250
2022	50	100	150
2023	70	100	170
2024	-	50	50
2025	40	50	90
2026	50	50	100
SUMMA:	310	640	950

Finanspolicyn förutsätter en fördelning där en stor del av lånen ska ges kort finansiering. Samtidigt är kostnaden för att binda lånen med fast ränta på lång löptid mycket låg. Därför tillämpas en strategi inom finanspolicyns gränser där vissa lån ges en lång löptid. Bedömningen är att detta kan vara fördelaktigt för kommunen på lång sikt, och inte i nämnvärd grad kommer att bidra till att öka kommunens genomsnittsränta.

För att skapa en balanserad låneportfölj som överensstämmer med kommunens finanspolicy, väljs att dela lånet i två delar, en del på 50 mnkr som ges en lång löptid med fast ränta (6 år), dels en del på 60 mnkr med rörlig ränta i ett år.

Handlingar som ingår i beslutet

Skuldebrev kreditnummer 120832

Skuldebrev kreditnummer 120833

Delges

Kommunledningsutskottet