

Tyresö kommun

BESLUT
2019-05-02

1 (3)

Anders Linder

Dnr 2019/KS 0010 11

08-5782 9342
anders.linder@tyreso.se

Delegationsbeslut om lån

Beslut

- Nyupplåning av 50 000 000 SEK. Upplåningen sker hos Kommuninvest i Sverige AB.
Lånenummer: 111244
Utbetalningsdag: 2019-05-14
Återbetalningsdag: 2026-11-12
Ränte- och kapitalbindning: 7,5 års fast ränta 0,89 %

Beslutsdatum 2019-05-02



Torstein Tysklind
Ekonomichef

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

Beskrivning av ärendet

Principen för likviditetshanteringen är att räntekontokrediterna inte ska nyttjas annat än högst temporärt dagarna innan skatteinbetalningen sker på kommunens konto. Räntekontokrediterna ska inte utgöra någon långsiktig finansieringskälla. Vi rör oss nu med stora fakturaflöden i takt med att investeringar genomförs och därmed är också utbetalningarna större än kommunens inbetalningar. Dagen innan skatten betalades in till kommunen i slutet av april var saldot på transaktionskontot -24 mnkr (miljoner kronor) och därmed finns det ett behov av att stärka upp kommunens likviditet.

Utifrån detta togs beslut om nyupplåning av 50 mnkr för att öka likviditeten.

Kommunens låneportfölj består av 280 mnkr som förfaller inom ett år. Av detta är 210 mnkr placerad till rörlig ränta. Ytterligare ett lån till rörlig ränta på 60 mnkr har förfalldatum november 2021. För de totalt 270 mnkr som placerats till rörlig räntesäkras för närvarande 100 mnkr genom en räntetaksoption. Övrig skuld, 360 mnkr är placerad till fast ränta med förfalldatum spridda fram till oktober 2024.

Kommunens låneskuld uppgår innan nyupplåningen till 700 mnkr totalt, varav 280 mnkr förfaller inom ett år. Av dessa 280 mnkr är 210 mnkr finansierade med 3 månaders ränta, lån där räntan sätts för tre månader i taget. Ytterligare ett lån till 3 månadersränta på 60 mnkr har förfalldatum november 2021. Av de totalt 270 mnkr som finansierats med 3 månadersränta räntesäkras för närvarande 100 mnkr genom en räntetaksoption. Övrig skuld uppgående till 360 mnkr finansieras med fast ränta och spridda förfalldatum fram till november år 2026. Totalskuld efter upplåning $280+60+360+50=750$ mnkr.

Efter att de fasta räntorna steg under förra året har de den senare tiden fallit tillbaka till låga nivåer. Kommunen har i dag en mycket låg medelränta på sin upplåning, men den stora andelen rörliga lån gör portföljen mer känsliga för räntesvängningar. Nyligen omsattes ett lån med fast ränta som hade en relativt hög ränta, vilket bidrog till att kommunen fick en lägre snittränta.

Finansförvaltningens policy är att ha en diversifierad portfölj med en blandning av korta och långa bindningstider, och där lån med rörlig ränta kan säkras med räntetaksoptioner.

För att utöka tidshorizonten för kommunens låneportfölj väljs vid denna upplåning och en kommande omsättning av ett rörligt lån dessa till fast ränta med lång bindningstid.

För detta lån har kommunen säkrat en upplåning i 7,5 år till en ränta på 0,89 %

Delges

Kommunledningsutskottet