

Delegationsbeslut om Upplåning

Beslut

1. Beslut om refinansiering på 40 mnkr hos Kommuninvest i Sverige AB.

Lånenummer: 129106

Utbetalningsdag: 2020-10-22

Återbetalningsdag: 2021-10-08

Belopp: 40 mnkr

Räntevillkor: Stibor + 0,16%

Beslutsdatum 2020-10-15

Torstein Tysklind

Ekonomichef

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

Beskrivning av ärendet

Refinansiering av befintligt lån på 40 mnkr.

Kommunen är inne i en expansiv investeringsprocess med en förväntad ökande låneskuld under året. Denna skuldökning har kunnat hållas tillbaka av ett positivt kassaflöde från driften. Kommunen prognosticerar ett resultat på över 200 mnkr för helåret 2020. Detta resultat plus icke kassaflödespåverkande avskrivningar hjälper i hög utsträckning till att finansiera investeringar utan att låneskulden har behövt öka under året, utan den ligger kvar på 1 000 mnkr.

Finanspolicyn förutsätter en fördelning där en stor del av lånen ska ges kort finansiering. Denna gång sker refinansieringen med 3M Stibor-ränta och kapitalbindning på ett år för att anpassa skuldportföljen till finanspolicyn. Riksbanken räknar med att reporäntan kommer att ligga kvar på noll procent åtminstone år 2023 ut. Det råder oerhört låga förväntningar på räntehöjningar således. Det har gjort att skillnaden mellan korta räntor och längre räntor är låg, men det är fortfarande billigast att låna kort.

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 vald löptid.

Tabellen nedan visar fördelningen av kommunens upplåning efter att det nya lånet betalats ut.

Låneförfall/år	jan-juni	juli-dec	Totalt/år
2020	-	100	100
2021	100	190	290
2022	50	100	150
2023	70	100	170
2024	-	50	50
2025	40	50	90
2026	50	50	100
2027	50	-	50
SUMMA:	360	640	1000

Handlingar som ingår i beslutet

Skuldebrev kreditnummer 129106

Delges

Kommunledningsutskottet