

Delegationsbeslut om upplåning

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

Lånenummer: 139675

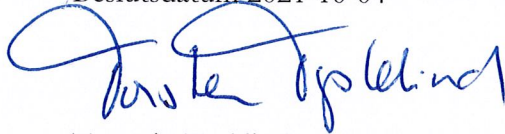
Utbetalningsdag: 2021-10-08

Återbetalningsdag: 2026-11-12

Belopp: 100 mnkr

Räntevillkor: Fast ränta 0,67%

Beslutsdatum 2021-10-04



Torstein Tysklind
Ekonomidirektör

Delegat enligt KS delegationsordning 2021-02-02, punkt B.5

Beskrivning av ärendet

Refinansiering av 40 mnkr och nyupplåning av 60 mnkr.

Kommunens låneskuld uppgick vid delårsbokslutet till 1 100 mnkr. Vid upplåningstillfället i sep höjdes skulden till 1 160 mnkr. I och med det här beslutet refinansieras 40 mnkr och ytterligare 60 mnkr nyupplånas, vilket innebär att skulden numera uppgår till totalt 1 220 mnkr.

Investeringarna i kommunen förväntas under återstoden av året överstiga vad det löpande kassaflödet genererar i överskott (resultat + avskrivningar), varför ytterligare upplåning kan bli aktuellt.

Redan vid förra upplåningstillfället fanns tecken på viss inflationsoro med något stigande långräntor till följd. Den bilden har förstärkts under senare tid.

Räntan på det nyupptagna lånet ligger något över snittnivån på totala portföljen men bedöms ändå som väldigt fördelaktig.

Upplåningen sker genom ett nytt lån på 100 mnkr med kapital- och räntebindning på 5,1 år. Ambitionen vid de senaste upplåningarna varit att gradvis höja räntebindningen.

Upplåningen sker inom ramen för kommunens uppdaterade finanspolicy som medger en längre räntebindningstid.

Risken för överlikviditet bedöms som låg i det korta såväl som det medellånga perspektivet. Skulle den ändå uppstå finns det goda möjligheter att korrigera, tack vare den förhållandevis jämna förfallostrukturen för portföljen. Under november månad går 160 mnkr till förfall.

Sedan tidigare är delar av den korta upplåningen säkrat med räntetak.

Efter nyupplåningen uppgår skulden till 1220 mnkr med låneförfall enligt tabell nedan.

Låneförfall/år	jan-juni	juli-dec	Totalt/år
2021		160	160
2022	50	100	150
2023	70	100	170
2024	50	100	150
2025	90	50	140
2026	50	150	200
2027	50	50	100
2028	100	50	150
SUMMA:	460	760	1220

Vid upplåningstillfället efterfrågades offert från Kommuninvest och kommunens fasta affärsförbindelse Swedbank. Swedbank avstod dock från att lämna offert vid denna upplåning. 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 139675

Delges

Kommunstyrelsen