

Handläggare

Anders Linder

08-5782 9342

anders.linder@tyreso.se

Handlingstyp

Beslut

Datum

2023-01-30

Sida

1 (3)

Diarienummer

2023/KS 00061

Mottagare

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut om upplåning

- Beslut rörande refinansiering på 70 miljoner kronor och nyupplåning om på 30 miljoner kronor hos Kommuninvest i Sverige AB.

Lånenummer: 152795

Utbetalningsdag: 2023-02-22

Återbetalningsdag: 2024-02-22

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: 3 månaders stibor +0,10%

Lånenummer: 152797

Utbetalningsdag: 2023-02-22

Återbetalningsdag: 2029-03-12

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: Fast ränta 3,215%

Beslutsdatum 2023-01-25

Magnus Dahlquist

Tf Ekonomidirektör

Delegat enligt KS delegationsordning 2023-01-17, punkt B.5

Beskrivning av ärendet

Refinansiering av 70 mnkr och nyupplåning av 30 mnkr.

Kommunens låneskuld uppgår till 1 300 mnkr efter beslutet.

Beslut:

50 mnkr, 1 års kapitalbindning till 2024-02-22, räntebindning 3 mån.

50 mnkr, 6,05 års ränte- och kapitalbindning till 2029-03-12

Motivering

Likviditetssituationen är sådan att viss nyupplåning behöver göras. Dels genomförs betalningar löpande för investeringar och dels inväntas en större pensionsfaktura under mars månad.

Vad gäller val av bindningstider och räntesäkringar är läget ganska osäkert. Inflationen ligger långt över Riksbankens mål om 2%, men det finns samtidigt en marknadstro att inflationen har nått sin peak och ev är på väg ned.

Skillnaden mellan att låna kort eller långt är inte särskilt stor vad gäller räntorna. Tittar man på marknadens förväntningar så toppar 3M stibor runt 3,25% i augusti i år för att sedan vända svagt nedåt till 2,4% vid utgången av år 2025 för att sedan plana ut på runt 2,5%. Om det blir så är förstås högst osäkert. Det råder stor osäkerhet. Inflation och räntor kan överraska såväl nedåt som uppåt.

Vi beslöt oss därför för en medelväg även denna gång. Ett lån knutet till tremånadersräntan och ett med fast ränta på drygt sex år. Valda bindningstider är anpassade efter såväl finanspolicy som ambitionen om jämna förfall framöver.

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

Efter denna nyupplåning uppgår skulden till 1300 mnkr med låneförfall enligt tabell nedan:

Låneförfall/år	jan-juni	juli-dec	Totalt/år
2023		150	150
2024	100	100	200
2025	90	100	190
2026	50	150	200
2027	100	100	200
2028	100	110	210
2029	50		50
SUMMA:	490	710	1200
Tillsvidare			100
SUMMA:			1300

Vid upplåningstillfället efterfrågades offert från Kommuninvest och kommunens fasta affärsförbindelse Swedbank. Kommuninvest höll lägsta priser på samtliga bindningstider. 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 lägsta offerten.

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

Handlingar som ingår i beslutet

Skuldebrev kreditnummer 152795, 152797.

Delges

Kommunstyrelsen