

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef § 1/ 2016

Dnr KS16/5-002

Beslut

Upptagande av nytt lån om 30 000 000 SEK hos Handelsbanken per 2016-01-13 med kapitalbindning tre år till en marginalkostnad om 0,47 procent med 3 mån stibor.

Ärendet

I enlighet med vad som kom till uttryck i underlag för beslut om budget 2015 och även i budget 2016 är årets tillförda medel inte tillräckliga för att finansiera beslutade investeringsprojekt. Föregående år upptogs inga nya långsiktiga lån för finansiera investeringarna. Finansieringen möjliggjordes med årets tillförda medel, ianspråktagande av likvida medel på bank och med balansering av behov av likvida tillgångar genom att använda checkräkningskrediten. Innevarande år föreligger behov av likviditetstillskott. Vid årsskiftet och med likviditetsbedömning för den första delen av året beräknades att månatligt tillförda medel balanserar driftkostnaderna men inte investeringsutgifterna. För att inte under första delen av året i alltför många dagar och inte till alltför hög nivå ianspråkta checkräkningskrediten, gjordes bedömningen att nytt banklån behöver upptas.

Skriftlig förfrågan om ränta relaterad olika kapitalförfall omfattande ett nytt lån om 30 000 000 SEK ställdes till Nordea, Handelsbanken och SEB.

Utifrån inkomna svar valdes utifrån räntenivå och för att sprida kapitalförfall att per 2016-01-13 uppta lån i Handelsbanken med 3 års bindning till marginalkostnad 0,47 procent med 3 mån stibor.

Kommunens underliggande lån uppgår i januari 2016 till 345 mnkr med följande fördelning efter beslut.

Bank	Belopp	procent
SEB	80 000	23%
Handelsbanken	205 000	59%
Nordea	60 000	17%

Procentuell fördelning kapitalbindning efter beslut.

Kapitalbindning	Belopp	procent
0-3 mån	20 000	6%
5-8 mån	40 000	12%
1 - 1,2 år	105 000	30%
2 år	40 000	12%
3 år eller längre	140 000	41%

Beslutsdatum

2016-01-11

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2 Beslut om upplåning av likvida medel

Katinka Madsen
Ekonomichef