

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §6/2022**

Dnr KS22/5

Beslut

Refinansiering av befintligt lån 65 mnkr upptas med startdatum 2022-08-26 som löper på 1 år hos Kommuninvest till rörlig ränta 3 månader Stibor med aktuell marginal 0,03 %

Ärendet

Aktuell låneskuld vid utgången av december 2021 var 354,75 mnkr. Lån som upptagits under året är 210 mnkr varav 110 mnkr är refinansiering av lån och 0,15 mnkr har amorterats under året. Aktuell låneskuld i september är 454,6 mnkr. Nettouplåning är 99,85 mnkr.

Lånet om 65 mnkr (lån nr148803) som tidigare upptagits hos Nordea hade villkorsändringsdatum 2022-08-29. Lånet har refinansierats hos Kommuninvest med en kapitalbindning i 1 år och rörlig ränta 3 månader Stibor.

Ekonomichef och redovisningschef har i förening genomfört förfrågan, bedömning och tecknande av lån.

Efterlevnad finanspolicy

I den idag mycket finansiellt oroliga tiden, frångås vid detta tillfälle del i finanspolicyn, för att vid kommande refinansiering och nyupplåning styra mot högre grad efterlevnad förutsatt att ränta på längre lån inte är extremt hög. Till följd av ränteoro på marknaden och svårigheten att bedöma ränteutvecklingen har vid upptagning av nya lån och refinansiering av lån, en billigare alternativ valts.

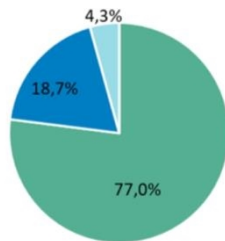
Efter upptagandet av lån 2022-08-31:

- Kapitalbindningen ökar till 1,58 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen ökar till 1,05 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 58 % (max 40 % enligt finanspolicy)

- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 52 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Fördelning 2022-09-30 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån

Långivare	Låneskuld 2022-08-31	Andel i %
Kommuninvest	350 000 000 kr	77,0%
Nordea	85 000 000 kr	18,7%
Handelsbanken	19 600 000 kr	4,3%
454 600 000 kr		



■ Kommuninvest ■ Nordea ■ Handelsbanken

I underlag till budget 2022 prognos 764 mnkr i lån vid utgången av år 2022. Prognos idag 600 mnkr.

Beslutsdatum

2022-08-19

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen

Ekonomichef