

Handläggare  
Silja Marandi  
Jan Malmberg

Datum  
2015-08-18

Diarienummer  
KSN-2015-1439

Kommunstyrelsen

## Omfördelning av kontokrediter

### Förslag till beslut

Kommunstyrelsen föreslås besluta

**att** omfördela en kredit på 50 miljoner kronor från kommunens konto i Handelsbanken där krediten för närvarande är 100 mnkr till kommunens konto i Handelsbanken där krediten för närvarande är 200 mnkr.

### Ärendet

Kommunen har två konton med samma villkor i Handelsbanken. Över dessa konton görs betalningar kopplade till tjänster från Handelsbanken. För att säkerställa likviditet på kontona finns krediter satta för vardera kontot. För det ena uppgående till 100 miljoner kronor och det andra på 200 miljoner kronor. På kontot där kommunen har en kredit på 100 miljoner kronor är betalningarna som går över kontot på lägre belopp medan på det andra kontot, där kommunen har en kredit på 200 miljoner, görs betalningar avseende kapitalbelopp och räntor på kommunens obligations- och certifikatslån.

För att hantera ränte- och lånebetalningar ökar kommunledningskontoret behållningen på detta konto inför låneförfall då de belopp som förfaller ofta uppgår till 200 miljoner kronor eller mer. Det innebär samtidigt att det saknas marginal för oförutsedda händelser. Det är därför önskvärt att höja krediten med 50 miljoner på detta konto och minska den i motsvarande grad på det andra kontot där beloppen som betalas är väsentligen lägre. Den totala krediten om 300 miljoner kronor förblir oförändrad och likaså villkoren.

### *Ekonomiska konsekvenser*

Villkoren är de samma på de båda kontona. Genom åtgärden reduceras risken för att en betalning skulle stoppas på grund av otillräckliga medel på kontot vilket kan ge dröjsmålsräntor och badwill.

Kommunledningskontoret

Joachim Danielsson  
Stadsdirektör

Christoffer Nilsson  
Chef för kommunledningskontoret