



Datum  
2019-05-22

Diarienummer  
KS 2019/

Gordana Vojnikovic  
Ekonom  
Gordana.vojnikovic@Trelleborg.se

## Sänkt checkkredit kopplad till koncernkonto i Swedbank

### Beslut

Kommunstyrelsens delegerade beslutar att sänka kommunkoncernens checkkredit från 60 till 30 miljoner kronor.

### Ärendebeskrivning

Trelleborgs kommun innehar koncernkonto i Swedbank. Till koncernkontot är enligt vårt avtal kopplad en checkkredit på 60 miljoner kronor med rörlig ränta Veci ( 1 vecka) plus bankens marginal 0,38 procent.

Inom koncernen har beviljats interna limiter för att kommunen och bolagen ska klara av likviditeten. Under de senaste 10 åren har checkkrediten på koncernnivå används bara en gång.

I samband med förlängning av kommunens nuvarande bankavtal har Swedbank from 2019-07-01 utöver ovannämnda räntevillkor infört en avgift om 0,15 % på checkkrediten, vilket enligt Swedbank motsvarar deras kostnader kopplade till krediten och EU- regler kring kapitalförstärkning. Den nya avgiften ökar kommunens bankkostnader med 90 000 kr/år.

Mot bakgrund av aktuell avgiftshöjning och att nuvarande checkkredit endast utnyttjats vid ett tillfälle är bedömningen att nuvarande checkkredit kan sänkas till 30 miljoner kronor fr o m 2019-07-01, vilket således motsvarar en minskad kostnadsökning om 45 000 kronor.

För Kommunstyrelsen

  
Bo Carlbark

Ekonomichef