



Gældsudvikling i Svendborg Kommune

I forbindelse med at kommunens nettogæld afdrages ganske betydeligt, specielt fra 2019 og frem, gives her et kort overblik over lånemuligheder samt udviklingen i kommunens afdrag og gæld.

Samlet set vurderes det at der ikke er mulighed for at ændre de kommende afdrag, idet alle lån er optaget med maksimal løbetid. Låneoptagelse er afhængige af anlægsinvesteringer og/eller de dispensationer vi søger/får fra Ministeriet.

Rammer for låneoptagelse og -afdrag

Lånebekendtgørelsens rammefastsættelse

Der er automatisk låneadgang til blandt andet udgifter på havneområdet, energibesparende foranstaltninger og byfornyelse. Lån optages almindeligvis som annuitetslån og løbetiden må ikke overstige 25 år.

Lånedispositioner

Der er hvert år mulighed for at søge Ministeriet om låneadgang til det kommende års budget. For 2018 kan man søge af lånepuljen "investeringer med et effektiviseringspotentiale", "strukturelle investeringer – borger-nære områder", "ordinære anlægsområde" og "lav likviditet".

Historisk udvikling siden 2007

I vedlagte bilag 1 vises en oversigt over faktiske afdrag på lånerammelån (ekskl. ældreboliger, selvejende institutioner, m.m.) og faktisk låneoptagelse vedr. lånerammelån fra 2007 til 2016, som er korrigeret for konverteringer af lån/låneomlægninger. Anlægsudgifter fra 2007 til 2016 er faktiske udgifter på alle kommunens anlæg.

I bilag 2 kan man se udviklingen i lånerammen fra 2007 til 2016, herunder fordelingen af udgifter vedr. lånedispositioner.

Bilag 3 viser Kommunens gæld ultimo året fra 2007 til 2016.

Budget 2018 og frem

I bilag 4 vises de budgetlagte afdrag på låneramme lån inkl. Tankefuld, samt låneoptagelser og anlægsudgifter for 2018-2021.

Afdragene er baseret på basisbudget 2018 og maksimal løbetid.

Bilag 5 viser den forventede udvikling i afdrag på lån fra 2018 til 2030.

Stab for Økonomi, It og Digitalisering
ØS, Debitor & Finans

Ramsherred 5
5700 Svendborg

susanne.schonnemann@svendborg.dk
www.svendborg.dk

22. august 2017

Sagsid: 16/4

Afdeling: ØS, Debitor & Finans
Ref. Jens Otto Kromann



cittaslow - Svendborg

Mulighed for yderligere fremadrettet låneoptagelse

Automatisk låneadgang

Fra 2018 til 2021 er der budgetlagt låneoptagelse med automatisk låneadgang inden for følgende områder:

Lån til byfornyelse, innovativt energispareprojekt og lånepuljer havneområdet.

Lånedispensationer

Der er i 2018 budgetlagt med en låneoptagelse til lav likviditet på 24,8 mio. kr. I 2019 er det 29,8 mio. kr. og i 2020 og 2021 er der budgetlagt 16,8 mio. kr. Der er fra 2018-2021 budgetlagt med 7,4 mio. kr. til øvrige lånedispensationer.

Som tidligere nævnt er ovenstående baseret på basisbudgettet, hvorfor der ikke er taget højde for svar på lånedispensationer og direktionens budgetforslag.

Bilag 1 - Historisk udvikling i afdrag, låneoptagelse og anlæg 2007-2016

1.000 kr.			
År	Afdrag	Låneopt	Anlæg
2007	74.454	-12.400	141.444
2008	21.333	-71.973	245.528
2009	23.684	-87.681	101.240
2010	14.929	-56.081	120.797
2011	30.051	-56.821	125.107
2012	26.847	-38.994	72.961
2013	41.099	-56.831	159.429
2014	44.212	-88.396	203.014
2015	46.435	-80.069	171.392
2016	50.589	-40.340	129.294

Bilag 2 - Opgørelse af kommunens låneramme 2007-2016

Lånerammen i 1.000 kr.	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	I alt
<i>Lånet optages inden 30. april året efter.</i>											
Energispareprojekt	1.047	2.038	2.292	0	2.570	34	6.105	15.312	15.085	11.992	56.474
Byfornyelse	1.237	2.330	1.885	1.503	0	717	436	4.269	1.021	1.420	14.818
Integration husleje	0	0	0	175	153	138	122	310	1.723	3.900	6.521
Køb af jord	0	66.404	829	202	0	0	0	438	0	0	67.872
Lån til betaling af ejendomsskat	4.061	5.893	7.692	7.434	116	1.448	2.117	1.040	0	0	29.802
Renovering færger m.m.	0	0	0	0	510	0	1.486	913	1.070	1.324	5.303
Havnen	687	7.878	15.561	6.420	3.599	5.183	11.477	51.613	20.851	8.725	131.995
Lånedispensationer - note 1	7.959	8.904	37.009	54.258	40.143	45.305	30.894	18.600	631	29.180	272.884
Låneadgang i alt	14.991	93.448	65.268	69.991	47.091	52.826	52.637	92.494	40.381	56.542	585.668

Note 1 - Lånedispensationer											
Skolerenoveringer, herunder Thurø Skole	2.959	3.308	16.847	10.568	27.040	7.122	16.717	16.905		2.678	104.145
Dagtilbud, sikkerhedsmæssige tiltag, HUS 53 m.m.		5.103	18.990	29.736		9.061	1.925	1.695	631	11.340	78.481
Idrætsområdet					1.758	19.192	6.468				27.418
Sundhedsområdet, herunder Demenslandsby	5.000		1.000							7.712	13.712
Veje, Tankefuld, Terminalbygning m.m.				3.243	11.345	9.931					24.519
Fremtidsfabrikken, garantier m.m.		493	172	10.711			5.784			7.450	24.610
I alt	7.959	8.904	37.009	54.258	40.143	45.305	30.894	18.600	631	29.180	272.884

Bilag 3 - Restgæld ultimo året 2007-2016

Gæld ultimo året i 1.000 kr.	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Lånerammelån	-624.801	-616.838	-678.859	-780.882	-803.768	-788.851	-801.097	-840.250	-868.027	-857.244
Tankefuld	0	-62.373	-61.515	-61.622	-59.481	-59.481	-54.853	-51.010	-49.010	-47.010
Lav likviditet	0	0	0	0	0	0	-7.127	-14.936	-22.299	-24.419
Skyldigt tilslutningsbidrag	-2.160	-2.160	-2.160	-2.160	-29.405	-30.110	-30.110	-29.275	-29.014	-29.014
Ældreboliglån - note 2	-158.601	-154.885	-256.646	-248.234	-241.193	-254.430	-252.831	-243.176	-233.416	-223.190
Øvrige lån	-82.579	-70.725	-92.377	-73.456	-57.774	-44.265	-57.899	-59.317	-67.871	-64.773
I alt	-868.141	-906.980	-1.091.557	-1.166.354	-1.191.621	-1.177.137	-1.203.917	-1.237.965	-1.269.637	-1.245.651
Ældreboliglån - note 2	-158.601	-154.885	-256.646	-248.234	-241.193	-254.430	-252.831	-243.176	-233.416	-223.190
Gæld uden ældreboliglån	-709.540	-752.095	-834.911	-918.120	-950.428	-922.707	-951.086	-994.789	-1.036.220	-1.022.460

Note 2 - ældreboliglån

Ældreboliglån trækkes ud fordi størstedelen af afdrag på ældreboliglån betales af beboerne, mens resten betales af staten. På enkelte gamle lån betaler kommunen også en mindre andel.

Bilag 4 - Budgetlagte afdrag, låneoptagelse og anlæg 2017-2021

1.000 kr.					
		Låneoptagelser			
År	Afdrag	Automatisk	Dispensation	Lån i alt	Anlæg
2017	56.078	54.204	7.365	61.569	208.847
2018	71.698	32.849	32.190	65.039	95.358
2019	70.208	39.098	37.190	76.288	108.691
2020	71.632	28.409	24.190	52.599	94.178
2021	70.098	8.834	24.190	33.024	74.172

Bilag 5 - Forventet udvikling i afdrag 2018-2030

Afdrag i 1.000 kr.	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Lånerammelån	71.698	70.208	71.632	70.098	65.211	64.896	65.824	65.464	66.891	68.369	69.197	29.256	29.624
Budgetlagte lån	3.142	7.299	11.055	12.733	14.768	14.935	15.097	15.264	15.432	15.600	14.478	11.794	9.508
Skyldigt tilslutningsbidrag	0	15.849	0	5.018	564	0	0	0	0	0	0	0	0
Ældreboliglån m.m.	12.770	13.092	13.428	13.768	14.109	14.450	14.791	15.132	15.473	15.814	16.155	16.496	16.837
I alt	87.610	106.448	96.115	101.617	94.652	94.281	95.712	95.860	97.796	99.783	99.830	57.546	55.969