

Kommunstyrelsen

Dnr 25ks173
2025-03-19

Jens Fornander
Telefon +4626179232
jens.fornander@gavle.se

Utökat Certifikatprogram Gävle kommun

Förslag till beslut

Gävle kommun har ett certifikatprogram med en låneram på 800 miljoner svenska kronor. Detta certifikatprogram består av fyra Emissionsinstitut, Swedbank AB, Nordea Bank AB, Skandinaviska Enskilda Banken AB och Svenska Handelsbanken AB.

Certifikatprogrammet undertecknades år 2000 och uppdaterades senast 2017, då sattes rambeloppet till 800 mnkr. Gävle kommunkoncerns låneskuld har ökat sedan dess och certifikatprogrammet är dels i behov av att utöka rambeloppet till 1 500 mnkr, dels att uppdatera programdokumentationen till nuvarande marknadsstandard.

Kommunstyrelsen ger ekonomidirektören och internbanken uppdraget

Att utöka rambeloppet på befintligt certifikatprogram till 1 500 miljoner svenska kronor

Att uppdatera programdokumentationen för befintligt certifikatprogram, omfattande dealer avtal, allmänna villkor, IPA-avtal och informationsbroschyren, till nuvarande marknadsstandard

Enligt Delegation för upplåning och medelsplacering 2025 (24KS410) beslutade Kommunstyrelsen

att uppdra åt Ekonomidirektör Martin Svaleryd med envar av Maria Wallin, Jens Fornander, Liliana Sultana och Madeleine Viklander som ersättare, i nämnd ordning, att på kommunstyrelsens vägnar besluta att uppta lån inom ramen för upplåningsbeslut i kommunfullmäktige och att ingå ränteswapavtal inom ramen för finanspolicyn och att på kommunstyrelsens vägnar underteckna låne-, borgens- och ansvarsförbindelser för vilkas tecknande vederbörligt beslut fattats samt att på kommunstyrelsens vägnar träffa avtal om uppläggning av

certifikat- och obligationslåneprogram, derivat samt andra kreditprogram

att därutöver bemyndiga Ekonomidirektör Martin Svaleryd med envar av Maria Wallin, Jens Fornander, Liliana Sultana och Madeleine Viklander, som ersättare, i nämnd ordning, att uppta kortfristiga krediter inom ramen för certifikatprogram och andra kortfristiga kreditavtal

Sammanfattning

Certifikatprogrammet har till syfte att diversifiera låneportföljen genom att ge tillgång till fler lånealternativ och fler finansieringskällor. Certifikatprogrammet tillhandahåller kostnadseffektiv och flexibel finansiering och dess rambelopp bör öka i takt med Gävle kommunkoncerns låneskuld.

Ärendet

Gävle kommunkoncerns låneskuld har vuxit sedan certifikatprogrammet uppdaterades senast, 2017. Rambeloppet i certifikatprogrammet bör öka i samma takt som låneskulden. Vid senaste uppdateringen av certifikatprogrammet uppgick låneskulden till cirka 5,4 miljarder kronor. Den sista december 2024 uppgick Gävle kommunkoncerns låneskuld till cirka 9,1 miljarder kronor.

I samband med att rambeloppet höjs, uppdateras även programdokumentationen i befintligt certifikatprogram omfattande dealer avtal, allmänna villkor, IPA-avtal och informationsbroschyr.

Internbanken har det övergripande ansvaret för kommunkoncernens likviditet. Likviditetshantering innebär att säkerställa att Gävle kommunkoncern har tillräckliga medel för att löpande hantera in- och utbetalningar. Kommunen ska kontinuerligt upprätthålla en likviditetsreserv för att vid varje tillfälle kunna sköta kommunkoncernens betalningsförpliktelser. Överskottslikviditet ska i första hand användas för att reducera lånebehovet i Gävle kommunkoncern.

Det uppdaterande certifikatprogrammet ger Gävle kommunkoncern tillgång till upplåning i kapitalmarknaden upp till ett år. Certifikatmarknaden är under normala marknadsförhållanden mycket likvid och det är därmed möjligt att med kort varsel uppta ny finansiering eller betala av överskottslikviditet. Certifikatprogrammet sänker Gävle kommunkoncerns räntekostnader över tid. Att löpande underhålla och nyttja certifikatprogrammet medför viss administrativ börda för internbanken, vilket bedöms som hanterbart med dagens resurser.

Jens Fornander
Controller
SG-ekonomiservice