

Dnr 56
2024-05-23

Finansrapport tertial 1, 2024

Uppföljning av finanspolicyns riktlinjer och beslut tagna på delegation

Den av Kommunfullmäktige antagna finanspolicyn innehåller riktlinjer för kommunkoncernens tillgångs- och skuldhantering. I finanspolicyn regleras att rapportering ska ske till kommunstyrelsen i samband med delårs- och årsbokslut. Finansrapport tertial 1, 2024 är en återrapportering till kommunstyrelsen av tillgångs- och skuldförvaltningen per 30:e april 2024.

Ekonomidirektören m. fl. har bemyndigande att på kommunstyrelsens vägnar besluta om upptagande av lån enligt KS beslut 2023-11-28, Dnr 23KS423. Finansrapporten är en återrapportering av beslut tagna på delegation under tertial 1, 2024.

Finansieringsrisk, jämförelse mot finanspolicy

Finansieringsrisk är risken att inte ha tillgång till det kapital som verksamheten kräver eller att finansieringen endast kan erhållas till ökade kostnader.

Tabell: Genomsnittlig kapitalbindningstid kommunkoncernen

Nyckeltal	Prognos framåt	2024-04-30	2023-12-31	2022-12-31
Ej under 2 år och samtliga lån ska kunna återbetalas inom 15 år	←	3,2 år	3,1 år	2,7 år
Högst 45% av lånestocken får förfalla inom 12 månader	←	19%	23 %	26 %

Ränterisk, jämförelse mot finanspolicy

Ränterisk är risken att räntorna på marknaden rör sig upp eller ned över tid, vilket medför att räntekostnaderna för verksamheten förändras.

Tabell: Genomsnittlig räntebindningstid kommunkoncernen

Nyckeltal	Prognos framåt	2024-04-30	2023-12-31	2022-12-31
Skall vara 3 år med en tillåten avvikelse på max +/- 12 månader (2 - 4 år)	←	3,1 år	3,0 år	2,6 år
Minst 10% och högst 45% räntejusteras varje 12 månaders period	←	23 %	26 %	31 %

Gävle kommunkoncern ligger rätt enligt finanspolicyn på alla nyckeltal, se ovan. Kapitalbindning och räntebindning har ökat sedan en tid tillbaka, enligt finansrådets önskan.

Nyckeltal

Tabell: Gävle kommunkoncern, 2024-04-30 (2023-12-31)

	Koncernen
Total låneskuld, mnkr*	8 669 (8 219)
Snitt kapitalbindning, år	3,2 (3,1)
Snitträntebindning, år	3,1 (3,0)
Snittränta	2,15 % (1,63 %)
Kapitalförfall inom 12 månader, %	19 (23)
Ränteförfall inom 12 månader, %	23 (26)

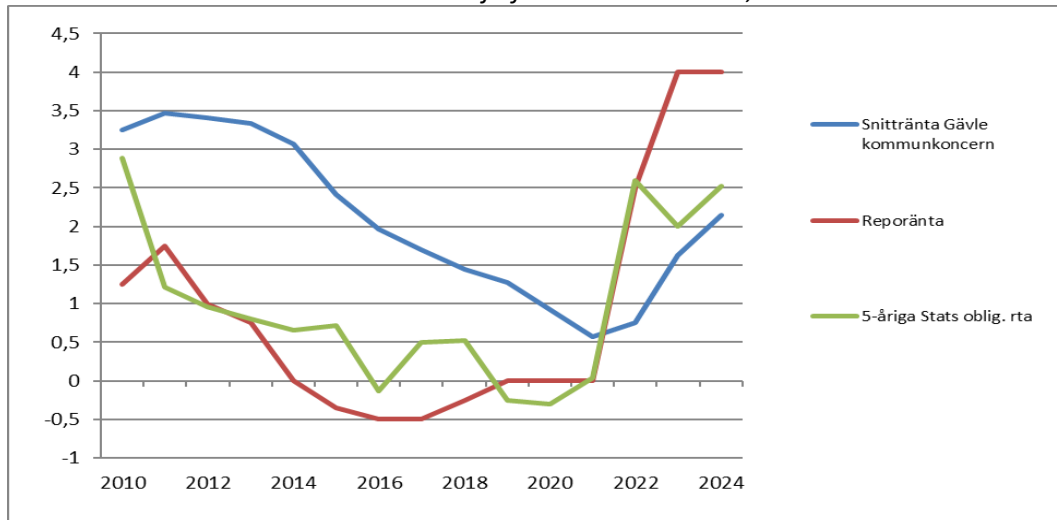
* Låneskulden består av externt upptagna lån i kommunens internbank, samt externt upptagna lån i Gävle Stadshus AB genom internbankens försorg.

Känslighetsanalys

Gävles kommunkoncern påverkas av ränterörelser. Kostnadsökningen på årsbasis vid 1 procentenhets ränteökning, på lån med rörlig ränta och fast ränta som förfaller inom ett år är 13,2 mnkr.

Total räntekostnad för Gävle kommunkoncern förväntas vara cirka 200 mnkr under 2024.

Bild: Gävle kommunkoncerns snittränta jmf. med andra räntor, 2024-04-30

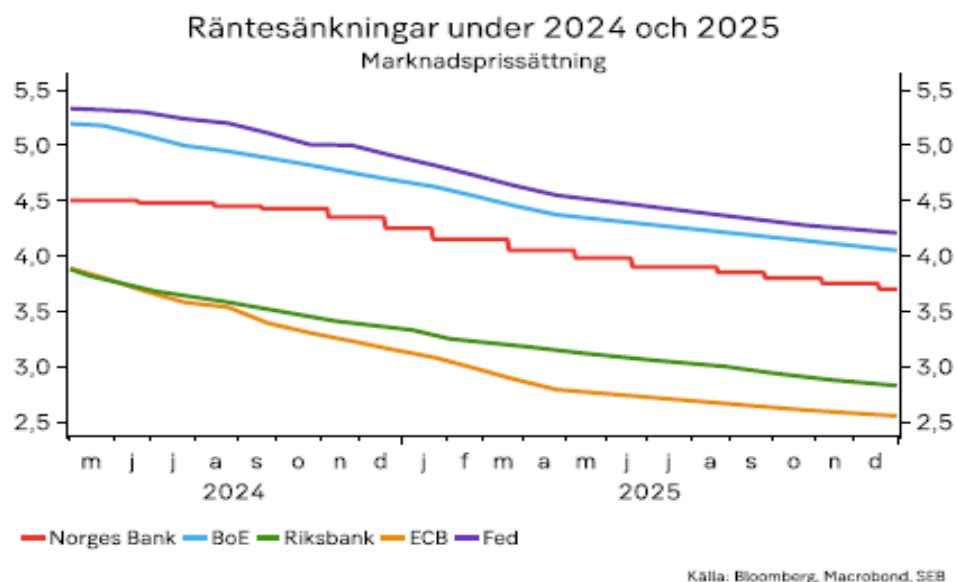


Marknadsläge

Tillväxtutsikterna har sedan inledningen av 2024 förbättrats något. USA har överraskat med tillväxtstyrka, men också oroande inflationsmotgång. Den nedåtgående inflationstrenden lever men är svajig vilket innebär att centralbanker väntar längre och sänker räntor i långsammare takt. Lägre inflation och ränta – och hög sysselsättning – lägger grunden för ökad konsumtion och investeringar. Det uppskruvade geopolitiska läget, med ständigt nya konflikter - militära, politiska och ekonomiska – skapar en fortsatt oförutsägbar värld.



Inflations- och tillväxtskillnaderna har ökat, främst drivet av USA-överskningar vilket skapar olika spelplaner för världens centralbanker. ECB och Riksbanken sänker räntan i maj/juni medan Fed avvaktar till efter sommaren.



(källa: SEB)

Gävle kommunkoncerns upplåning under 2024, jmf. med KF:s kreditram

Kommunfullmäktige fastställer en kreditram för extern upplåning i koncernen, kommunen och per bolag. Bolagen har totalt 4 277 mnkr kvar att nyttja av kreditramen för 2024. Gävle kommunkoncern har ett positivt banksaldo på 414 mnkr (46 mnkr), se sammanställning i tabellen nedan.

Tabell: Gävle kommunkoncerns låneöversikt samt nyttjande av kreditram, 2024-04-30

Enhet/Bolag (mnkr)	Låneskuld (kredit)	Egna-externa lån	Kreditram-2024*	Kvar att nyttja***
Gävle Stadshus AB	-47	-769	900	84
AB Gavlegårdarna	-3 309	-100	4 200	791
Gävle Energi AB koncern	-614		1 600	986
Gävle Hamn AB	-1 164		1 500	336
Gävlefastigheter koncern	-2 627		3 220	593
Gävle Parkeringservice AB	-215		270	55
Gästrike Vatten AB koncern	-22		150	128
Gävle Vatten AB	-647		1 500	853
Gästrike Räddningstj. Förb.	98		0	98
Gästrike Återvinnare koncern	-72		160	88
Gästrike Ekogas AB	-86		150	65
Ej fördelat			200	200
Summa krediter-bolag	-8 704	-869	13 850	4 277
Gävle kommun	9 118		500**	
Extern låneportfölj + Banksaldo				
Summa Bankkonto (Toppkonto)	414			
*Intern checkkredit, beslutad av KF				
**extern checkkredit, Swedbank				

Redovisning av Gävle kommunkoncerns skuldportfölj

Finansrådet ansvarar för hanteringen av den externa skuldportföljen, i enlighet med finanspolicyn. Finansrådet/internbanken har under tertial 1, finansierat två nya lån och ökat nettoskulden med 450 mnkr. Då bolagen ej ökat sin belåning har denna skuldökning medfört ökad likviditet på banken.

Inför varje finansiering (upplåning) genomför finansrådet en analys av möjligheten till hållbar upplåning, skuldportföljens sammansättning, förfalloprofil m. m. i relation till finanspolicyn, samt rådande marknadsvillkor. Denna analys ligger sedan till grund för Finansrådets/internbankens upplåning.

Gävle kommunkoncerns externa upplåning per 2024-04-30, mnkr

Låneskuld (mnkr)	IB, 2023-12-31	Upplåning	Amortering	UB, 2024-04-30
Kommuninvest	6800	800	250	7350
Certifikat total	650	0	100	550
Summa "extern portfölj"	7450	800	350	7900
GSAB, externa lån med kommunal borgen (KI)	769			769
ABG, externt pantbrevslån, SEB	100			100
Summa Gävle kommunkoncern	8319	800	350	8769

Redovisning av upplåning under T1, 2024, mnkr

Finansiering/rullning befintliga lån	Kredittid	Ränta	Fast/Rörlig	Belopp
Kommuninvest	8 år	2,93%	Fast	400
Kommuninvest	5 år	3,07%	Fast	400
Låneförfall totalt, T1, 250 mnkr				-250
Summa nettouplåning				550
Amortering Certifikat	Kredittid	Ränta	Fast/rörlig	Belopp
Diverse affärsbanker	3-mån	4,00%	Rörligt	-100
Summa				-100

Reverslån (s.k. interna lån), mnkr, internbanken har ej externa lån

Reverslån (mnkr)	IB, 2024-01-02	Upplåning	Amortering	UB, 2024-04-30
Gavlefastigheter AB	804		0	804
Gävle Energi AB	202		-14	188
Bomhus Folketshus	6		0	6
Brynäs Fastighets AB	92		0	92
Summa	1 104		-14	1 090

Hållbar finansiering

Finansmarknaden och Kommuninvest delar in hållbar finansiering i två olika kategorier, Lån för Social Hållbarhet och Gröna lån.

Lån för social Hållbarhet

Lån för Social Hållbarhet erbjuds av Kommuninvest till de kommuner, kommunala bolag och regioner som vill utveckla, stärka och synliggöra sina särskilda satsningar för att möta sociala behov och utmaningar.

Under Tertial 1 lyckades Gavlefastigheter få Agnes kulturhus godkänt.

Agnes Kulturhus, en offentlig mötesplats i en trygg och inkluderande miljö

Projektbeskrivning

Gävle kommun har identifierat ett växande behov av en central plats där olika kulturaktiviteter kan mötas och nå ut till en bredare målgrupp. Detta ledde till utvecklingen av Agnes kulturhus, en ny offentlig mötesplats som tidigare saknats i kommunen. Särskilt viktigt har det varit att inkludera grupper, som barn och unga, som tidigare saknat anpassade platser för sina behov.

Målet med Agnes kulturhus är att bredda målgruppen och se till att alla invånare i Gävle och närliggande områden kan ta del av dess utbud. Det har lagts särskilt fokus på att skapa en inkluderande miljö för barn och unga, med hjälp av olika metoder och åtgärder, inklusive anlita en specialist i barnkulturdesign.

Agnes kulturhus ersätter det tidigare slitna stadsbiblioteket och adresserar även behovet av en tryggare och mer välkomnande plats. Kommunen har även sett behovet av att förlägga samhällsstödfunktioner tillsammans med de kulturella verksamheterna för att nå ut till fler invånare.

Projektets arkitekter arbetar för att skapa en tillgänglig och inkluderande kulturbyggnad genom att följa utökade tillgänglighetskrav och säkerställa en trygg miljö både inomhus och utomhus. Deras mål är att Agnes kulturhus ska bli den centrala mötesplatsen för kultur och gemenskap i Gävle.

(Kommuninvests hemsida)

Gröna lån

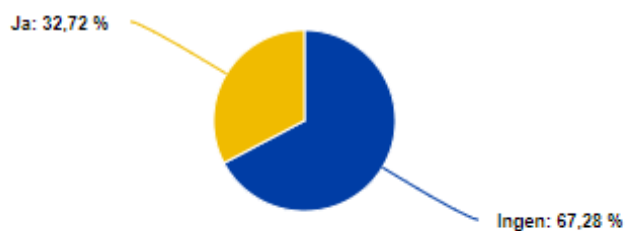
Gröna lån beviljas investeringar som främjar övergången till lägre koldioxidutsläpp och en klimattålig tillväxt. Gröna lån kan även beviljas för att minska klimatpåverkan genom förnybara energikällor och energieffektiviseringar. Kommuninvests gröna ramverk delar in projekten i åtta kategorier, se nedan.



Kund ↕	Kategori ↕	Totalt sökt belopp ↕	Kvar att låna ↕
GÄVLE KOMMUN	Förnybar Energi	150 000 000	
GÄVLE KOMMUN	Energieffektivisering inom energisystem och verksamheter	340 000 000	
GÄVLE KOMMUN	Gröna byggnader och energieffektivisering	2 195 400 000	100 400 000
GÄVLE KOMMUN	Vattenhantering	1 900 000 000	1 900 000 000

Gävle kommuns internbank fortsätter arbetet att tillsammans med bolagen lämna in ansökningar avseende Gröna lån. Under tertial 1 godkändes Gävle vattens projekt "Trygg vattenförsörjning Gävle och Älvkarleby". Beloppet på detta projekt är väldigt stort jämfört med tidigare godkända projekt. Gävle kommun hade innan detta projekt totalt godkända projekt/belopp på motsvarande 2 685 400 000 kr. Endast detta projekt är på 1 900 000 000 kr, vilket innebär att Gävle kommuns hållbara upplåning är säkrad ett antal år framöver.

Andel gröna lån



Martin Svaleryd
Ekonomidirektör

Jens Fornander
Controller