

Handläggare
Arnell David
Hermansson Flodin Eva
Stjernberg Jonas

Datum
2018-11-01

Diarienummer
KSN-2018-3008

Ny affärsmotpart i SBAB Bank AB

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen föreslås besluta

att godkänna SBAB Bank AB som ny affärsmotpart, samt

att öppna ett inlåningskonto hos SBAB Bank AB inom Uppsalahem AB.

Ärendet

I enlighet med Uppsala kommuns finanspolicy och dess riktlinjer för finansverksamheten ska kommunstyrelsen fatta beslut om finansiella ärenden och de ska även godkänna nya affärsmotparter. I ärendet lämnas förslag på att godkänna SBAB Bank AB som ny affärsmotpart och att öppna ett inlåningskonto inom kommunkoncernen för placering av tillfällig överskottslikviditet.

Beredning

Ärendet har beretts av kommunledningskontoret i samarbete med Uppsalahem AB.

Föredragning

Kommunen har inlåningskonton med de fem banker som ingår kommunens emissionsprogram.

Samtliga banker har begränsningar i hur mycket likviditet som får placeras utan tillkommande kostnad. Att ha överskottslikviditet placerat på något av de befintliga bankkontona kan därmed innebära en kostnad, en så kallad inlåningsavgift, så länge som referensräntan i Sverige, STIBOR, är negativ.

Kommunkoncernens likviditetsflöden samordnas genom ett gemensamt koncernkontosystem. I systemet förekommer betydande variationer i likviditetsflödena, som en följd av pågående investeringar, nyupplåning, inbetalningar av kommunalskatt och övriga in- och utbetalningar.

Periodvis uppstår överskottslikviditet i koncernkontosystemet som kan innebära en kostnad för kommunkoncernen. Det föreligger samtidigt ett behov av att hålla en viss överskottslikviditet för att ha i reserv för oförutsedda händelser. Därtill har ratinginstitutet Standard & Poor's även krav på att Uppsala kommunkoncern ska hålla en likviditetsreserv på en viss nivå.

Av den anledningen föreslås att SBAB Bank AB godkänns som ny motpart och att ett inlåningskonto i den banken öppnas. Inlåningskontot i SBAB Bank AB ger för tillfället förmånligare räntevillkor jämfört med befintliga bankkonton. Det möjliggör att en viss överskottslikviditet kan placeras på ett sådant inlåningskonto och att positiv ränta därmed kan erhållas. Genom att möjliggöra placering i ytterligare en bank kan den överskottslikviditet som periodvis uppstår inom koncernen hanteras mer effektivt.

De förmånligare räntevillkoren på SBAB Bank AB:s inlåningskonto är villkorat till kommunala bolag. Av den anledningen föreslås att inlåningskontot öppnas av Uppsalahem AB, eftersom det är ett bolag som genererar överskottslikviditet att hantera.

SBAB Bank AB startade sin verksamhet 1995 och ägs till 100 procent av staten. SBAB Bank AB har av kreditvärderingsinstitutet Standard & Poor's kreditratingbetyg A med stabila utsikter. Kreditbetyget uppfyller därmed kommunens finansiella riktlinjer och kraven som där ställs på motparter vid placeringar. Bedömningen är att SBAB Bank AB inte medför någon ökad motpartsrisk jämfört med övriga affärsbanker som kommunen redan har affärsrelationer med.

Ekonomiska konsekvenser

Att öppna ett inlåningskonto hos SBAB Bank AB medför inga tillkommande kostnader. Placering av överskottslikviditet på ett inlåningskonto hos SBAB Bank AB kan generera viss ränteintäkt. Ett inlåningskonto är en kostnadseffektiv lösning att dels hantera tillfällig överskottslikviditet, dels säkerställa att en tillfredställande likviditetsreserv upprätthålls. Utifrån SBAB Bank AB:s ägarstruktur och kreditrating bedöms en ny affärsmotpart och en viss placering av överlikviditet i den banken inte en ökad motpartsrisk för kommunkoncernen.

Kommunledningskontoret

Joachim Danielsson
Stadsdirektör

Ola Hägglund
Tf chef kommunledningskontoret