

Kommunledningskontoret
Tjänsteskrivelse till kommunstyrelsen

Datum:
2025-05-12

Diarienummer:
KSN-2025-01565

Handläggare:
David Arnell

Ny affärsmotpart Den Norske Bank

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen beslutar

1. **att** godkänna Den Norske Bank som ny affärsmotpart,
2. **att** öppna ett inlåningskonto hos Den Norske Bank,
3. **att** godkänna Den Norske Bank som aktör inom kommunens obligations- och certifikatsprogram, samt
4. **att** godkänna Den Norske Bank som motpart vid derivataffärer.

Ärendet

I enlighet med Uppsala kommuns finansiella riktlinjer ska Kommunstyrelsen godkänna nya affärsmotparter för finansverksamheten.

För att säkerställa en bred tillgång till kapitalmarknaderna och kunna göra upplåning och derivat under konkurrens behöver kommunen ha tillgång till såväl flera olika finansieringskällor som flera affärsmotparter. Genom att möjliggöra placering i ytterligare en bank med inlåningskonto kan den överskottslikviditet som periodvis uppstår inom koncernen hanteras mer effektivt.

I detta ärende föreslås Den Norske Bank (DNB) som ny motpart för inlåning, som aktör inom kommunens obligations- och certifikatsprogram samt som motpart vid derivataffärer.

Beredning

Ärendet har beretts av kommunledningskontoret.

Föredragning

Uppsala kommunkoncerns låneskuld beräknas öka under de kommande åren till följd av planerade investeringar i kommunal infrastruktur, vilka delvis behöver finansieras genom upplåning.

Finansieringen sker via kommunens internbank, som ansvarar för koncernens gemensamma upplåning på kapitalmarknaden. Upplåningen sker huvudsakligen genom obligationslån, certifikatslån och lån från Kommuninvest.

Internbanken arbetar kontinuerligt med att utvärdera och upprätthålla flera olika finansieringskällor. För närvarande är fem banker aktörer i kommunens obligations- och certifikatsprogram.

För att säkerställa konkurrens vid upplåning och derivataffärer krävs tillgång till flera finansieringskällor och affärsmotparter. En ny bank i marknadsprogrammen ökar antalet potentiella investerare, vilket bidrar till minskad finansieringsrisk och förbättrade möjligheter att säkra finansiering på fördelaktiga villkor

Tillgång till förmånliga räntevillkor vid placering hos ytterligare en bank stärker förutsättningarna till god avkastning samt bidrar till en ökad riskspridning av kommunkoncernens överskottslikviditet

Utifrån föredragningen är förslag till beslut att DNB godkänns som ny motpart för Uppsala kommun och läggs in i kommunens obligations- och certifikatsprogram. DNB är Norges största finanskoncern och en av de ledande bankerna i Norden, med rötter från tidigt 1800-tal. DNB är noterat på Oslo Börs och den norska staten är största ägare med ca 34 procent av aktierna. DNB har kreditbetyget A+ enligt Standard & Poor's, vilket uppfyller kommunens krav för godkännande av affärsmotparter.

Ekonomiska konsekvenser

Att öppna inlåningskonto, att godkänna DNB som motpart vid derivataffärer, eller att lägga till DNB i obligationsprogrammet medför inte några kostnader.

Kostnaden för att ansluta DNB till kommunens certifikatsprogram uppgår till cirka 50 000 kronor per år. Denna merkostnad bedöms vara motiverad med hänsyn till den förbättrade tillgången till finansiering och den ökade konkurrensutsättningen av upplåningsvillkor och hanteras inom finansförvaltningens befintliga ram.

Mot bakgrund av DNB:s ägarstruktur och höga kreditvärdighet bedöms såväl placering av överlikviditet som genomförande av derivatransaktioner inte medföra någon ökad motpartsrisk för kommunen.

Beslutsunderlag

- Tjänsteskrivelse daterad 12 maj 2025

Kommunledningskontoret

Birgitta Pettersson
Stadsdirektör

Ola Hägglund
Ekonomidirektör och
biträdande stadsdirektör