

Handläggare
Kommunstyrelseförvaltningen
Torstein Tysklind
Ekonomidirektör
08-578 29 730
torstein.tysklind@tyreso.se

Handlingstyp
Tjänsteskrivelse
Datum
2021-05-07

Sida
1 (3)
Diarienummer
2021/KS 0193 12

Mottagare
Kommunledningsutskottet

Reviderad finanspolicy

Kommunstyrelseförvaltningens förslag till kommunledningsutskottet för beslut i kommunfullmäktige

Förslag till reviderad finanspolicy fastställs.

Kommunstyrelseförvaltningen

Stefan Hollmark
Kommundirektör

Torstein Tysklind
Ekonomidirektör

Sammanfattning

Ett förslag till reviderad finanspolicy har tagits fram av kommunstyrelseförvaltningen. Förslaget innebär att koncernperspektivet tydliggörs ytterligare i finanspolicyn. Ett mål förs in om att finansieringsverksamheten ska eftersträva stabila finansieringskostnader över tid. Finansiella placeringar får inte ske. Kommuninvest tillåts som ensam finansieringskälla. Ränte- och finansieringsrisk begränsas genom ett nytt mått för medelbindningstid samt krav på en spridning i förfallostrukturen.

Beskrivning av ärendet

Kommunens finanspolicy fastställdes senast 2017-03-30. Enligt policyn ska ekonomichefen föreslå uppdateringar av finanspolicyn när det bedöms befogat. Med bakgrund av detta uppdrag har kommunstyrelseförvaltningen tagit fram ett förslag till reviderad finanspolicy.

Finanspolicyn är det dokument som anger hur kommunkoncernens finansverksamhet, särskilt likviditetsförvaltning och skuldförvaltning ska

bedrivs. Syftet är att begränsa de risker som förekommer inom finansverksamheten.

Uppdateringar i förslaget till finanspolicy

Koncernperspektivet

I förslaget har koncernperspektivet lyfts fram. Det tydliggörs att policyn gäller både kommunen och dess helägda dotterbolag, och nya avsnitt för bolagsstyrelsens och VD:s ansvar har tagits fram.

Finansverksamhetens mål

Ett långtidsperspektiv lyfts in i finansverksamheten där målsättningen är att skapa stabila finansieringskostnader i kommunkoncernen över tid. Tidigare mål var att minimera räntekostnaden, vilket kunde resultera i kortsiktighet i låneplaceringarna.

Placeringar

Ett avsnitt läggs till som tydliggör att kommunen och dess bolag främst ska hålla låneskulden låg. Därför tillåts inte placering av medel i finansiella tillgångar förutom i bolag som kommunen äger av strategiska och verksamhetsskäl.

Riskhantering

Ett avsnitt lyfts in som möjliggör att Kommuninvest får fungera som ensam finansieringskälla.

Policyn tydliggör att en jämn förfallostruktur ska eftersträvas, samt att en avvägning ska ske mellan kostnad och finansieringsrisk.

Ränte- och finansieringsrisk

Tidigare har policyn endast mål för räntebindningstiden genom en tabell som har definierat tydliga gränsvärden för maximum-, minimum- och normalandel av lån med olika bindningstider. Tabellen har upplevts som strikt och svårhanterlig, då lån eftersom tiden går förflyttar sig genom strukturen av bindningstider. Tabellens gränser har även tvingat fram en kortsiktig upplåning i lägen där det bedömdes som ett bättre alternativ att välja längre bindningstider. Därför föreslås att tabellen ersätts med dels ett mått för medelbindningstid, dels ett krav om en viss spridning av förfall för lån och derivat.

Finansieringsrisken begränsas genom att medelkapitalbindningstiden i låneportföljen får variera mellan 1,5 och 4,0 år. Ränterisken begränsas på samma sätt genom att medelräntebindningstiden får variera mellan 1,5 och 4,0 år. En medelbindningstid på 1,5 år innebär förenklat att ett nytt lån normalt

sätt får en bindningstid på 3 år. Om den är 4,0 år får ett nytt lån normalt en bindningstid på 8,0 år. Vad som vid varje tillfälle väljs beror på räntekostnad för de olika alternativen och på vad som bedöms ge den lägste räntekostnaden på lång- och kort sikt.

Vidare krävs en jämn förfallostruktur som definieras som att minst ett lån eller derivat ska förfalla varje kalenderhalvår fram till datum för medelbindningstiden. Det kommer innebära en större flexibilitet för lån med lång bindningstid, vilket är önskvärt, samtidigt som policyn på kort sikt säkrar en möjlighet till att justera låneskulden.

Motpartsrisiker

En justering av texten för motpartsrisiker har förts in. Det tydliggörs att motpartsriskerna är små så länge kommunen endast lånar pengar.

Övriga frågor

Ärendet bedöms inte beröra barn varför någon prövning av barnets bästa inte har genomförts.