

Kommunstyrelsen

Reglemente för medelshantering, tillägg/förändring

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen föreslår kommunfullmäktige fatta följande beslut.

Kommunfullmäktige beslutar att avsnittet ”Placeringar” i reglementet för medelshantering ändras enligt förslag i stadsledningskontorets tjänsteskrivelse den 19 november 2014.

Sammanfattning

Det vore ekonomiskt bra för kommunen att i vissa fall kunna placera medel när det finns överskottlikviditet som kan användas för kommunens planerade investeringar. De ska då kunna placeras kortsiktigt i räntebärande instrument med låg risk. För att möjliggöra detta måste reglementet för medelshantering justeras.

Ärendet

Kommunen är i huvudsak nettolåntagare och överskottlikviditet ska därför främst användas för att amortera på utestående lån. För att kunna hantera tillfälliga och oplanerade likviditetsbehov finns en checkkredit.

Med anledning av att kommunen säljer vissa fastigheter kommer det framöver att finnas överskottlikviditet som är tänkt att användas för finansiering av kommunens planerade investeringar de närmsta åren. Dessa medel bör därför inte användas för amortering av låneskulden utan istället kortsiktigt placeras i räntebärande instrument med låg risk. För att göra detta möjligt behöver reglementet för medelshantering justeras. Ett förslag till ny text som i sin helhet ersätter den tidigare texten under rubriken ”Placeringar” i reglementet för medelshantering framgår nedan.

Förslag till ny lydelse

Placeringar

Kommunen är nettolåntagare och överskottslikviditet skall därför främst användas för att amortera på utestående lån. För att kunna hantera tillfälliga och oplanerade likviditetsbehov finns en checkkredit.

I dagsläget finns emellertid överskottslikviditet som är tänkt att användas för kommunens planerade investeringar de närmsta åren. Dessa medel ska därför inte användas för amortering av låneskulden utan istället kortsiktigt placeras i räntebärande instrument med låg risk.

Särskilda riktlinjer för denna förvaltning återfinns nedan under kapitalförvaltning.

Kapitalförvaltning

För att tillförsäkra omsättningsbarheten av överskottslikviditeten skall samtliga tillgångar vara placerade i svenska likvida instrument som vid var tidpunkt kan säljas. Placeringar är tillåtet i räntebärande instrument enligt följande fördelning mellan olika emittenter:

<i>Emittent-kategori</i>	<i>Emittent/ värdepapper</i>	<i>Max andel per emittentkategori, %</i>	<i>Max andel per emittent inom respektive emittent-kategori, %</i>
1	<i>SSVX och obligationer emitterade av svenska staten eller av svenska staten garanterade värdepapper</i>	100	100
2	<i>Certifikat och obligationer emitterade av svenska kommuner, landsting, regioner samt dess helägda bolag</i>	50	25
3	<i>Bostadsfinansieringsinstitut/ säkerställda bostadsobligationer</i>	50	25
4	<i>Nordiska banker med lägst rating A- enligt S & P</i>	30	15
5	<i>Företagscertifikat med lägst rating K-1 enligt S & P</i>	30	15

Utöver ovan får placeringar ske genom insättning på konto samt deposit i bank, dock under förutsättning att placeringen kan göras likvid inom som längst 180 dagar. Max löptid för enskilda placeringar är 3 år och den genomsnittliga durationen för portföljen får inte överstiga placeringshorisonten 1 år.

Nuvarande lydelse

Den tidigare texten under rubriken "Placeringar" som nu föreslås tas bort lyder som följer.

Placeringar

Placeringsverksamheten i koncernen avser överskottslikviditet, dvs. de medel som enligt likviditetsuppföljningen bedöms utgöra ett överskott på koncernens bankkonto. Syftet är att hålla tillfredställande betalningsberedskap och erbjuda bästa möjliga avkastning med beaktande av fastställd riskattityd.



För att tillförsäkra omsättningsbarheten av eventuell överskottslikviditet skall samtliga tillgångar vara placerade i likevida instrument som vid var tidpunkt kan säljas. Placeringar för göras hos följande kreditinstitut:

- *Svenska staten, av svenska staten belägda bolag samt av svenska staten garanterade bolag*
- *Svenska kommuner och landsting samt av dessa belägda bolag under förutsättning av kommunal borgen från ägaren*
- *Bolag ingående i kommunkoncernen*
- *Inlåning i bank som innehar en rating om lägst A-1 (S & P) eller P-1 (Moody's)*
- *Räntebärande instrument som innehar lägst A-1/K-1 rating (S & P).*

Placeringar i övriga former får inte ske. Alla placeringar skall göras i svenska kronor.

Placering är inte tillåtet samtidigt med upplåning. D.v.s. placering kan endast ske då koncernens samtliga lån är amorterade. Undantag är placeringar av fonder som kommunen förvaltar år stiftelser.

Ekonomiska konsekvenser

Kommunen kommer att kunna placera överskottslikviditet i riskmässigt säkra tillgångar som är snabbt omsättningsbara utan att riskera kapitalet, samtidigt som de ger en viss avkastning.

Eva Olin
Ekonomidirektör

Fredrik Holmström
Budgetcontroller