



Datum
2019-05-22
Vår referens
Claes Ramel
Finanssekreterare
claes.ramel@malmo.se

Tjänsteskrivelse

Revidering av Finanspolicy med bilagor och fastställande av internbanksavgift STK-2019-241

Sammanfattning

I enlighet med kommunfullmäktiges finansiella föreskrifter ska kommunstyrelsen besluta om finanspolicy för Malmö stad. Policyn ska revideras vid behov. I bilaga 4 framgår delegationsförteckning för Internbanken

Förslag till beslut

Kommunstyrelsens arbetsutskott föreslår kommunstyrelsen besluta

1. Kommunstyrelsen antar Finanspolicy för Malmö stad med bilagor 1-4 samt delegerar till de tjänstepersoner som framgår av bilaga 4 – Delegationsförteckning för Malmö stads internbank, att fatta beslut i enlighet med vad som anges i denna policy att gälla från och med den 11 juni 2019.
2. Kommunstyrelsen fastställer internbanksavgiften till 2,5 räntepunkter (reducerat från 3,0)

Beslutsunderlag

- G-Tjänsteskrivelse KSAU 190603 Revidering av Finanspolicy m bilagor och fastställande av internbanksavgift
- Internbanksavgift 2019
- Finanspolicy för Malmö stad 2019-06-11.doc
- Bilaga 1 Ramar för upplåning, utlåning och borgen 2019-06-11
- Bilaga 2 Strategier 2019-06-11
- Bilaga 3 Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften 2019-06-11
- Bilaga 4 Delegationsförteckning för Malmö stads internbank 2019-06-11

Beslutsplanering

Kommunstyrelsens arbetsutskott 2019-06-03

Kommunstyrelsen 2019-06-11

Beslutet skickas till

MKB Fastighets AB
Malmö kommuns parkerings AB
Vagnparken i Skåne AB
Malmö Live konserthus AB
VA Syd

Malmö stadshus AB

Ärendet

I enlighet med kommunfullmäktiges finansiella föreskrifter ska kommunstyrelsen besluta om finanspolicy för Malmö stad. Policyn ska revideras vid behov (3.1.a). Gällande finanspolicy med bilagor fastställdes 7 mars 2018. Enligt policyn beslutar kommunstyrelsen om uttag och storlek på internbanks- eller borgensavgifter i samband med beslut om utlåning eller borgen (6.5.4).

Förslagets innebörd beskrivs nedan:

- 1) I olika sammanhang i finanspolicyn hänvisas till revideringar ”årligen, eller vid behov”, för exempelvis helägda bolags finanspolicys eller Malmö stads finanspolicy. Vi föreslår att revideringarna endast ska ske vid behov.
- 2) Beviljande av checkkrediter inom kommunfullmäktiges beslutade ramar till dotterbolagen bedöms inte behöva beslutas i kommunstyrelsen utan föreslås utföras av Internbanken
- 3) Bolagen föreslås själva få öppna bank- och valutakonto inom bolagets underkoncernkontostruktur.
- 4) Tidsbegränsning av utlåning finns kvar, men föreslås ej gälla för lån via checkkredit
- 5) Placeringslöptid föreslås förlängas från 5 till 10 år. Anpassning till marknadens transaktioner
- 6) Löptid på derivat föreslås förlängas från 25 till 30 år. Anpassning till marknadens intressen.
- 7) Delegationsordningen uppdaterad med anledning av personalförändringar

Finanspolicy (huvuddokumentet)

Kapitel 2 Organisation

Här hänvisas till ”Kommunstyrelsens Finans- och Hållbarhetsberedning”. Det föreslås ändras till ”Kommunstyrelsens beredning”.

Finansrådet beskrivs som ett ”rådgivande organ till Internbanken”. Föreslås ändras till ”Finansrådet är ett informations och diskussionsforum”. Detta beskriver aktiviteten i Finansrådet bättre.

Kapitel 3 Ansvarsfördelning

3.1 Kommunstyrelsens arbetsutskott

- a) ”Årligen godkänna helägda bolags och kommunalförbunds finanspolicys”. Ändring föreslås: till ”Vid behov”
- c) besluta om helägt bolags, kommunalförbunds eller extern parts anslutning till stadens koncernkontostruktur ”inklusive beviljande av checkräkningskredit inom av kommunfullmäktige fastställda utlåningss- och borgensramar”. Texten från ”inklusive....meningens slut” föreslås strykas.
- d) besluta om ”Internbanks och borgensavgifter för externa parter enligt kapitel 6”. Förslag ta bort ”internbank och”
- e) ”årligen eller vid behov besluta om placeringsstrategi enligt kapitel 7”. Förslag ta bort ”årligen eller”
- f) ”årligen eller vid behov besluta om strategi för kapitalbindning enligt kapitel 8”. Förslag ta

bort ”ärligen eller”

g) ”ärligen eller vid behov besluta om strategi för hantering av ränterisker enligt kapital 9”.

Förslag ta bort ”ärligen eller”

h) ”vid behov besluta om hur valutarisker i förvaltningarna ska hanteras enligt kapital 10”. Ta bort hela meningen

3.2 Internbanken

b) ”vid behov, dock minst ärligen, revidera och föreslå uppdatering av finansiella föreskrifter och finanspolicy” Förslag ta bort ”dock minst ärligen”

k) Ny punkt: ”Beviljande av checkräkningskredit inom av kommunfullmäktige fastställda utlånings- och borgensramar”

l) Ny punkt: ”Beräkna och debitera internbanksavgift enligt kapital 6”

m) Ny punkt: ”Vid behov besluta om hur valutarisker i förvaltningarna ska hanteras enligt kapitel 10”

Kapitel 4 Likviditetshantering

4.3 Koncernkonto. Texten ”Öppning av bank och valutakonton får endast ske av Internbanken” föreslås tas bort.

Kapitel 6 Utlåning och borgen

6.2 Riktlinjer

a) ”All utlåning och borgen ska vara belopps och tidsbegränsad”. Föreslås med tillägg ”undantaget utlåning via checkkredit”.

i) ”kredittagare ska åläggas att ärligen...”. Föreslås ändra till: ”kredittagare ska åläggas att, på uppmaning från internbanken, att...”

Kapitel 7 Placeringar.

7.3 Riktlinjer

b) ”placeringarnas sammanlagda genomsnittliga löptid får ej överstiga 5 år”. Föreslås förlängas till 10 år.

Kapitel 9 Ränterisk

9.1 Allmänt:

Stycket: ”Helägda bolag och kommunalförbund ansvarar själva för sin ränterisk och ska enligt de finansiella föreskrifterna för Malmö stads kommunkoncern utforma strategi och riskmandat för respektive organisations räntebindning.” Förslag stryk hela stycket.

Kapitel 11: Derivatinstrument

11.3 Riktlinjer

a) ”Derivatkontrakt får tecknas med löptid på högst 25 år...” Föreslås ändras till ”30 år”

Kapitel 12: Operativa risker och intern kontroll.

12.2 Riktlinjer

c) alla affärstransaktioner ska registreras i finanssystemet (Twin) och/eller i affärssystemet (Ekot). Förslag: stryk ”Twin”. Stryk ”Ekot”.

Kapitel 13 Rapportering

13.5 Rapportering från Internbanken till finans och hållbarhetsberedningen. Ersätt ”finans och hållbarhetsberedningen” med ”kommunstyrelsens beredning”

Bilaga 1 Ramar för upplåning, utlåning och borgen

Låneramen för VA Syd har utökats till 2 900 Mkr (tidigare 1 800 Mkr). Internbankens utlåningsram för delsumman och totalsumma ökar i samma omfattning (1 100).

Bilaga 2 Strategier

Under ”Likviditetsreserver”

Föreslås förtydligande att prognostiserade 12-månaders nyupplåningsbehovet gäller ”för kommunkoncernen”

Under Strategi och riskmandat för ränteriskhanteringen

”Malmö stads ränterisk består av risken för resultatpåverkan till följd av ränteändringar i såväl upplåning som utlåning till bolag anslutna till internbanken”. Föreslås ta bort ”anslutna till internbanken”.

Bilaga 3 Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften

Motpartsgrupp

Punkt 8. Svenska säkerställda bostadsobligationer.

Föreslår ändras från ”5” till ”10” år.

Punkt 9 ”Helägda dotterbolags marknadsprogram”.

Föreslås utgå i sin helhet

** tillägg: ”Vid avvikande rating är den lägsta ratingen styrande”

Fotnot 1. Står felaktigt ”A”. Föreslås ändras till ”A3”

Bilaga 4 Delegationsförteckning för Malmö stads internbank

Uppdatering av nya anställda (Ineska Silajdzic) och personer i nya roller (Anna Westerling) som ersätter kolleger som slutat (Elisabet Rundqvist), som ska sluta (Ola Nyberg) eller som trätt in i nya roller (Jan-Åke Troedsson). Vid samtliga tillfällen där Anna Westerling tillkommer i delegationsförteckningen så har Jan-Åke Troedsson utgått (även om det inte framgår överallt i bifogad bilaga 4).

Under Utlåning och Borgen:

Efter kommunfullmäktiges beslut om utlåning till övriga parter, besluta om enskild utlåning.

Underskrifter två i förening. Föreslås Claes Ramel och Stefan Bille tillkomma

Inom av kommunfullmäktige beslutad ram för borgen, besluta om enskild borgen.

Underskrifter två i förening. Föreslås Claes Ramel och Stefan Bille tillkomma

Efter beslut i kommunstyrelsen eller kommunstyrelsens arbetsutskott underteckna handlingar

avseende kommunens borgensåtaganden.

Underskrifter två i förening. Föreslås Claes Ramel och Stefan Bille tillkomma

Beslut om anstånd med betalning eller beslut om avskrivning av kommunens fordran, tillkommer rätt att underteckna för Claes Ramel

Internbanksavgift

Internbanksavgiften är den administrativa avgift som Interbanken tar ut från kunderna vid utlåning. Avgiften beräknas som ett påslag på den fastställda låneräntan. Internbanken bär kostnader för bland annat personal, kreditbetyg, system med mera. Internbankens kunder frigörs därför kostnaderna för sådana resurser. Genom centralisering av finansfunktionen effektiviseras kommunkoncernen finansiella riskhantering.

2012 var internbanksavgiften 0,05% för att sedan sänkas till 0,03% 2013 där den legat till och med 2018. I takt med Internbankens verksamhet och utlåning har ökat kan kostnaderna fördelas över en större utlåningsvolym. Nu finns utrymme att justera ner internbanksavgiften till 0,025%.

Ansvariga

Ola Nyberg Finanschef

Anna Westerling Ekonomidirektör

Eva Marie Tancred Utvecklingssekreterare

Andreas Norbrant Stadsdirektör