

Arkivsak-dok. 23/24073-1
Saksbehandler Nils-Aage Pedersen

Saksgang
Formannskapet 2023 - 2027
Bystyret 2023 - 2027

Møtedato
02.11.2023
14.11.2023

Sak nr.
5/23

Finans- og gjeldsporteføljerapport 31.08.2023

Innstillingssak.
Medsaksbehandlere:

Kommunedirektørens innstilling:
Finans- og gjeldsporteføljerapport per 31.08.2023 tas til orientering.

Vedlegg:
Finans- og gjeldsporteføljerapport 31.08.2023

Sammendrag:
Bystyret skal ha en rapport om status på kommunens finans- og gjeldsportefølje per 31.08.2023.

Gjennomsnittlig rente på investeringslån samlet på 4,2 mrd. kr er per 31.08.2023 på 4,25 %, mens det i årsbudsjett 2023 er budsjettert med en rente på 4,08 %.

Sarpsborg kommune har per 31.08.2023 sertifikatlån på 1,0 mrd. kr, som må refinansieres i løpet av 12 måneder. I tillegg har kommunen et lån med obligasjonsvilkår i Kommunalbanken på 0,6 mrd. kr med forfall i løpet av 12 måneder, som må refinansieres.

Kommunen har som følge av ordningen med startlån også lån i Husbanken som er videreformidlet til innbyggerne. Per 31.08.2023 hadde kommunen 1,4 mrd. kr i lån hos Husbanken. Gjennomsnittlig rente på denne delen av gjelden var 3,06 % per 31.08.2023.

Forvaltningen av likviditet og gjeld avviker ikke fra økonomi- og finansreglementet.

Kommunedirektøren mener kommunens finansforvaltning på rapporteringstidspunktet ikke utgjør en vesentlig finansiell risiko for kommunen.

Utredning:

I henhold til Sarpsborg kommunes økonomi- og finansreglement skal det rapporteres til bystyret om status på kommunens finans- og gjeldsportefølje per 31.08.2023.

Finans og gjeldsporteføljerapporten viser hvordan kommunens likviditet og gjeld er forvaltet, og om forvaltningen er i samsvar med de rammer for risiko som er vedtatt i kommunens økonomi- og finansreglement. Rapporten inneholder i tillegg markeds kommentarer og økonomiske utsikter, utvikling i forventet gjeldsportefølje for planperioden 2023-2026 og forslag til endringer i gjeldsporteføljen. Videre er det gjort en stresstest som viser den finansielle risiko kommunen er utsatt for.

Kommunedirektøren mener kommunens finansforvaltning på rapporteringstidspunktet ikke utgjør en vesentlig finansiell risiko for kommunen.

Kommunen har per 31.08.2023 investeringslån på 4,2 mrd. kr. Gjennomsnittlig rente for denne delen av gjeldsporteføljen var 4,25 % per 31.08.2023. I årsbudsjettet er det forutsatt en rente på 4,08 %. Gjennomsnittrenten er et øyeblikksbilde og vil endres ved neste renteregulering.

Sarpsborg kommune har sertifikatlån på til sammen 1,0 mrd. kr som må refinansieres i løpet av 12 måneder. I tillegg har kommunen et lån med obligasjonsvilkår i Kommunalbanken på 0,6 mrd. kr som forfaller i sin helhet i løpet av 12 måneder og må refinansieres. Andelen sertifikatlån utgjør 24,7 % av samlede investeringslån, og er innenfor kravet på maksimalt 40 % i økonomi- og finansreglementet.

Kommunen har som følge av ordningen med Startlån også lån i Husbanken som er videreformidlet til innbyggerne. Per 31.08.2023 hadde kommunen 1,4 mrd. kr i lån hos Husbanken. Gjennomsnittlig rente på denne delen av gjelden var 3,06 % per 31.08.2023.

Det er fast rente på 11,6 % av total gjeldsportefølje på 5,6 mrd. kr.

Sarpsborg kommune har forlenget eksisterende rentesikringsavtale som forfaller i februar 2025 med 4 år. Det gjør at gjennomsnittlig periode for rentebinding på renteeksponert gjeld har økt fra 0,6 år til 1,4 år per 31.08.2023. Det er innenfor rammene fastsatt i økonomi- og finansreglementet.

Kommunens likviditet består kun av bankinnskudd i kommunens hovedbankforbindelse DNB.

Konsekvenser økonomi, miljø og folkehelse:

Økonomi:

I Finans- og gjeldsporteføljerapporten er det gjennomført en stresstest for å vise den budsjett risiko kommunen er utsatt for. Stresstesten viser endring i årlig finanskostnad ved en økning i markedsrenter på 2 prosentpoeng og et kraftig fall i verdien på aksjer og obligasjoner. Resultatet av stresstesten er:

- Med den sammensetning av likviditet og gjeld kommunen hadde per 31.08.2023: En mulig økt utgift på om lag 30 mill. kr på kommunens samlede finans- og gjeldsforvaltning.
- Med sammensetning av likviditet og gjeld tilsvarende maksimale risikorammer i økonomi- og finansreglementet: En mulig økt utgift på om lag 35 mill. kr på kommunens samlede finans- og gjeldsforvaltning.

Miljø:

Ingen konsekvenser.

Folkehelse:

Ingen konsekvenser.