

PLACERINGSPOLICY

Skinnskattebergs kommun

Antagen av kommunfullmäktige 2016-08-20, § 45, Dnr 2016.0683.101

1. Placeringspolicyns syfte

Denna placeringspolicy anger ramar och riktlinjer för hur finansiell placeringsverksamheten inom kommunen skall bedrivas och avser i första hand likviditetsförvaltning, i andra hand långsiktiga placeringar såsom pensionsavsättningar, amortering av lån etc.

Syftet med denna placeringspolicy är att:

- Fastställa ramar och riktlinjer för hur placeringar får göras
- Fastställa ramar och riktlinjer för begränsning av de finansiella risker som förekommer i den finansiella placeringsverksamheten

2. Placeringsverksamhetens mål

- Inom placeringspolicyns ramar och riktlinjer minimera kommunens kostnader för kommunens likvidhantering.

3. Organisation och ansvarsfördelning

Nedan framgår fördelningen av ansvar mellan kommunfullmäktige respektive kommunstyrelse. Ytterligare precisering finns i reglementet för Kommunstyrelsen samt Kommunstyrelsens delegationsordning.

3.1 Kommunfullmäktiges ansvar

Det är kommunfullmäktiges ansvar att:

- Förvaltningen sker i överensstämmelse med Kommunallagen 8 kap 2-3a §
- Följa utvecklingen av den finansiella placeringsverksamheten genom delårsbokslut och årsbokslut

3.2 Kommunstyrelsens ansvar

Det är kommunstyrelsens ansvar att:

- Tillgångar och skulder förvaltas i enlighet med denna policy
- Besluta om delegationsordning för finansiella beslut

3.3 Kommunstyrelseförvaltningen

Ekonomiavdelningen handhar placeringar av kommunens likvida medel vilket är att anse som verkställighet. Placeringarna ska ske i de instrument som anges under avsnittet Placering av likvida medel och däri angivna begränsningar.

4. Likviditetsförvaltning

Tillgängliga likvida medel definieras som:

- Kassa och bank
- Ej utnyttjade kreditlöften
- Finansiella tillgångar som kan omsättas inom tre bankdagar

4.1 Betalningsberedskap

Kommunen skall alltid ha en tillfredsställande betalningsberedskap. Likviditeten skall dock vara så låg som möjligt utan att äventyra betalningsberedskapen och får inte understiga 10% av verksamhetskostnaderna.

4.3 Placering av likvida medel och risknivå

Bestående likviditetsöverskott skall hanteras aktivt och inom de regler för risktagande som anges nedan. Placeringar klassificerade som ”mycket låg marknadrisk” och som hanteras via bankmotparten som expertiskunskap är de enda som godkänns i denna policy.

Godkända placeringar:

- Svenska staten
- Svenska kommuner och landsting och av dem helägda aktiebolag
- Bostadsfinansieringsinstitut
- Svenska banker
- Placering i depå (likviditetsförvaltning m m) hos svensk bank eller fondkommissionär
- Bolag som är helägda av svenska banker
- Kommuninvest

4.5 Finansiella instrument ingående i portföljförvaltning

Derivat är de olika finansiella instrument som bankerna har att använda för att förvalta pengaportföljen i rätt risknivå i förhållande till att avkastningskravet säkerställs t ex räntefonder, obligationer, statsskuldväxlar etc

Finansieringsinstrument klassificerade som ”mycket låg marknadsrisk” och som hanteras via bankmotparten som expertiskunskap är de enda derivat som godkänns i denna policy.

4.6 Etik

Alla placeringar ska göras i etiskt försvarbara fonder och instrument.

5. Rapportering

Kommunstyrelsen skall i delårs- och årsbokslut lämna en rapport till kommunfullmäktige avseende kommunens finansverksamhet. Rapporten skall innehålla följande uppgifter:

- Aktuell likviditetsnivå
- Placeringsportföljens volym, instrument och motparter
- Portföljens derivat fördelat på instrument och motparter