

Principer för Närpes stads placeringsverksamhet.

Godkänd av stadsfullmäktige 08.02.2021 § 3

Placeringsverksamheten fördelar sig på placering som hänför sig till kommunens kompetensområde, placering av kortfristiga kassamedel, placering av avkastning från finansiella värdepapper samt placering av donationsmedel som erhållits som uppdrag. Stadsfullmäktige godkänner principerna för placeringsverksamheten och att staden har en placeringsportfölj bestående av olika finansiella värdepapper. Stadsstyrelsen avgör ärenden som rör stadens placeringsverksamhet och ansvarar för placeringsverksamhetens interna kontroll. Stadsstyrelsen kan delegera beslutanderätten gällande placeringarna. Stadsfullmäktige får årligen rapport om placeringsverksamheten i samband med bokslutet.

I placeringsverksamheten iakttas nedan uppräknade principer.

A. Placering som hänför sig till kommunens kompetensområde

Med placering som hänför sig till kommunens kompetensområde främjas ändamål som hör till kommunens uppgifter; dessa är tex. anordnande av serviceproduktionen, stödande av bostadsproduktionen, främjande av förändringen i näringsstrukturen eller tryggnad av sysselsättningen i området för kommunen eller den ekonomiska regionen.

I placeringsverksamhet som hänför sig till kompetensområdet iakttas följande principer:

1. Som placeringsformer används utlåning och kapitalplaceringar. Borgensförbindelser jämförs vad gäller riskerna med de ovanstående, även om de inte är egentlig placeringsverksamhet.
2. Kapital- och låneplaceringar görs och borgen beviljas i enlighet med 129 § i kommunallagen 410/2015.
3. Kapital- och låneplaceringar ska främst hänföras till finansiering av investeringar.
4. Fullmäktige beslutar om beviljande av kapitalplacering, lån, och borgen. Stadsstyrelsen kan besluta om detaljerade utlåningsvillkor till koncernbolagen inom ramen för de principer som fullmäktige fastställt.
5. Fullmäktige kan besluta om den avkastning som uppbärs för kapitalplacering i sina årliga budgeter i form av bindande mål eller i respektive beslut om kapitalplacering. För beviljande av lån uppbärs en avkastning, som motsvarar den genomsnittliga avkastning som betalas på penningmarknaden för ett motsvarande instrument, den medelränta som staden betalar för upptagna lån, i lag eller förordning fastställd avkastning eller av vägande skäl en annan räntenivå.

Hantering av risker som hänför sig till kompetensområdet och borgensrisker.

1. Som grund för kapital-, låneplaceringar och borgensbeslut utförs en riskkartläggning. Om det vid riskkartläggningen konstateras att det finns en sannolik risk för kapitalförlust eller borgensförlust, kan placeringen göras/borgen beviljas endast av synnerligen vägande skäl. Vid behov kan utomstående specialsakunskap inom branschen utnyttjas av stadsstyrelsen vid bedömningen av risker.

2. Med koncernstyrning och uppföljning av koncernbolagen och övriga bolag minimeras för stadens del risken för kapitalförlust. I anslutning till koncernstyrningen och den årliga uppföljningen utvärderas riskerna för placeringar och borgen, och då risken för kapitalförlust eller borgensförlust ökar uppgörs en plan för minskande av risken.

3. Om risken för kapitalförlust och borgensförlust konstateras vara uppenbar, förbereder man sig på förlust i bokslutet.

4. För låneplaceringar i och borgen till dotterbolagen samt samfund som staten och staden eller flera kommuner genomfört som gemensamma projekt krävs tillräckligt täckande motsäkerheter som tryggar stadens intressen i enlighet med kommunallagen.

5. För borgen för lån som beviljats uppbärs en borgensavgift så som bestäms i kommunallagen, storleken fastställs av fullmäktige i samband med beslutet om borgen. Vad gäller borgen som beviljats bolag som är gemensamt för staten och staden eller flera kommuner iakttas vid uppbärandet av borgensavgift en linje som överenskoms mellan parterna.

B. Placering av kortfristiga kassamedel

Kassamedlens nivå bestäms av den helhet som utgörs av eget kapital, reserver och främmande kapital i balansräkningen. Ett finansieringsstrategiskt mål är att likviditeten i kassadagar motsvarar cirka 10-15 dagar. Om det egna kapitalet och reserverna skapar mera kassamedel, strävar man efter att placera överskottet på kort sikt eller minska på långfristigt främmande kapital, om det med beaktande av räntesituationen är ändamålsenligt och möjligt enligt villkoren i skuldebrevens.

Vid placering av tillfälliga kassaöverskott kan ränte- och fondplaceringar användas. Vid placeringen av kassamedel iakttas de nedan uppräknade principerna.

1. Kassamedlen placeras på ett tryggt och räntabelt sätt. Kassamedlen ska smidigt finnas till förfogande och då ska en tillräcklig del vara placerad i sådana instrument som kan säljas dagligen.
2. Vid valet av placeringsperiod och placeringsinstrument är förfarandet så att kapitalförlusten ska vara minimal. Valet grundas på den genom likviditetsplanering utredda kassamedelnivån vid olika tidpunkter.
3. Vid placeringar kan olika instrument användas tex. bankcertifikat, kommuncertifikat, företagscertifikat, Kommunfinans och statens skuldförbindelser, fonder med kortfristig ränta, räntebärande konto och tidsbundna depositioner, masskuldebrevslån som emitteras av samfund som hör till risknivån för kommunen/staten, masskuldebrevslån för företag som finns inom euroområdet (icke efterställd skuld) och försäkringsbolagens placeringsförsäkringar (kapitaliseringsavtal). Med interna regleringar inom koncernen (intern bank) strävar man efter att en så bra avkastning som möjligt fås på kassamedlen i hela koncernen och att de kostnader som föranleds av användningen av främmande kapital minskas. Principerna för finansieringsförsörjningen inom koncernen kan fastställas närmare i koncerndirektivet.

C. Placering av avkastning från finansiella värdepapper och donationsmedel som erhållits som uppdrag

Om donationsmedlen inte har speciella krav i sina stadgar, placeras dessa enligt samma principer som stadens finansiella värdepapper.

Strävan är att placeringen sker i enlighet med stadens värdegrund.

Avkastningen från finansiella värdepapper kan helt eller delvis återinvesteras. Strävan bör vara att den totala värdepappersportföljens reella värde skall bibehållas såvida inte fullmäktige beslutar på annat sätt i samband med budgetbehandlingen för kommande år.

Kapitalen ska placeras med en långfristig placeringshorisont men så att minst 40 % av placeringarna kan realiseras inom en månad och minst 70 % inom ett år vid behov. Nedanstående instrument kan användas:

Tillgångsslag	Grundfördelning %	Tillåtet intervall %
Aktieplaceringar	30 %	
Direkta aktieplaceringar		20 – 40 %
Finland och de nordiska länderna		
Fondplaceringar		20 – 50 %
inhemska och utländska		

	Grundfördelning	Tillåtet intervall
Ränteplaceringar	30 %	10 – 40 %

Räntebärande konton, tidsbundna depositioner, bankcertifikat, företagscertifikat, kommuncertifikat, Kommunfinans och statens skuldförbindelser, fonder med kort- långfristig ränta, masskuldebrevslån som emitteras av företag som finns i euroområdet och försäkringsbolagens placeringsförsäkringar (kapitaliseringsavtal).

	Grundfördelning	Tillåtet intervall
Övriga placeringar	40 %	
Fastighetsplaceringar, via fonder		10 – 40 %
Övriga placeringar		10 - 20 %
(Hedgefonder, finansieringsfonder, specialplaceringsfonder eller fondernas fonder)		

Användning av kapitalförvaltare och placeringservicebolag.

Vid placeringen av medel kan av Finansinspektionen godkända kapitalförvaltares och placeringservicebolags tjänster användas. Staden kan överlåta skötseln av medel på en eller flera kapitalförvaltare. Avtalen om kapitalförvaltning kan ingås som rådgivande eller med fullständig fullmakt. Kapitalförvaltningstjänsterna konkurrensutsätts om möjligt.

Uppföljning av och rapportering om placeringsobjektens avkastning.

Avkastningen, tillgångsslagens fördelning, kostnaderna och risknivån följs upp med kapitalförvaltarens specifika månatliga rapporter. Rapporteringen ordnas så att tillräcklig och uppdaterad information fås över de placerade totala tillgångarna för beslutsfattande och tillsyn i samband med uppgörande av verksamhetsberättelse för året.