

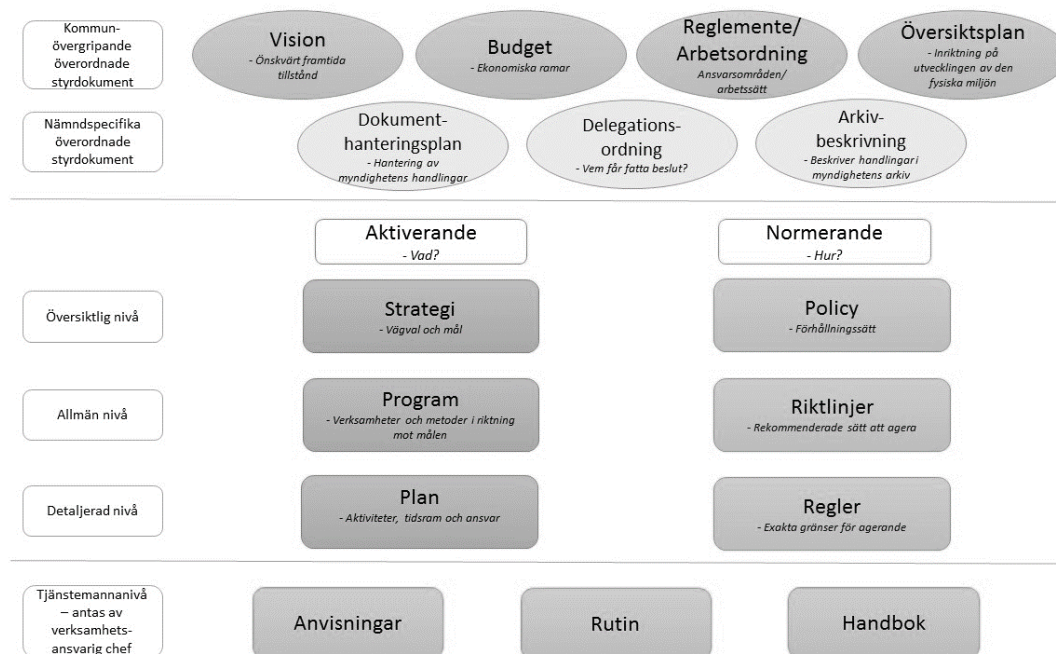
POLICY FÖR

# Finans



<b>Antaget av</b>	Kommunfullmäktige
<b>Antaget</b>	2019-02-25
<b>Giltighetstid</b>	Tills beslut om upphävande
<b>Dokumentansvarig</b>	Ekonomichef

## Håbo kommuns styrdokumentshierarki



**Diarienummer** KS 2018/00764 nr 85219

**Gäller för** Finansverksamhet

**Tidpunkt för aktualitetsprövning** -

**Ersätter tidigare versioner** 2006-02-27 KF § 4

**Relaterade styrdokument** -

## **Finanspolicy**

### **Innehåll**

Håbo kommuns styrdokumentshierarki	2
Finanspolicy	
1. Inledning	4
2. Syfte	4
3. Avgränsning	4
4. Övergripande målsättning för finansverksamhet	4
5. Ansvar- och befogenhetsfördelning	4
6. Likviditetsförvaltning	5
7. Finansiering	6
8. Rapportering	8
9. Borgen	8

## **1. Inledning**

Detta dokument reglerar hanteringen av finansiella frågor i Håbo Kommun

## **2. Syfte**

Denna finanspolicy anger ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten inom kommunen skall bedrivas med finansverksamhet avses likviditetsförvaltning och finansiering.

Syftet med denna finanspolicy är att:

- Fastställa finansverksamhetens mål
- Fastställa ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten skall organiseras
- Fastställa ramar och riktlinjer för begränsning av de finansiella risker som förekommer i finansverksamheten
- Fastställa ramar och riktlinjer för rapportering och uppföljning av finansverksamheten

## **3. Avgränsning**

De kommunala företagen inom kommunkoncernen skall fastställa en finanspolicy enligt de ägardirektiv som fastställts på bolagsstämma för respektive företag.

För förvaltningen av kommunens pensionsmedel har en särskild policy fastställas av kommunfullmäktige, KF 1999-12-20 § 96.

## **4. Övergripande målsättning för finansverksamhet**

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Inom finanspolicyens ramar och riktlinjer minimera kommunens räntekostnader
- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs med en god intern kontroll

## **5. Ansvar- och befogenhetsfördelning**

Nedan framgår fördelningen av ansvar mellan kommunfullmäktige respektive kommunstyrelse. Delegering av beslutsrätt från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen framgår av kommunstyrelsens reglemente. Delegering av beslutsrätt från kommunstyrelsen till delegat framgår av kommunstyrelsens delegeringsförteckning.

### **5.1 Kommunfullmäktiges ansvar**

Kommunfullmäktige skall vid behov fatta beslut om:

- Finanspolicy med eventuella revideringar
- Beloppsramar för kommunens kontokrediter och lånelöften under kommande budgetår
- Beloppsramar för kommunens nyupplåning under kommande budgetår
- Beloppsramar för kommunens omsättning av lån under kommande budgetår
- Beloppsramar och villkor för borgen till kommunens företag och till kommunal under kommande budgetår
- Tillåtna former och godkända motparter vid placeringar



- Tillåtna former och godkända motparter vid upplåning
- Tillåtna derivatinstrument och godkända motparter

## 5.2 Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen skall:

- Vid behov, lämna förslag till kommunfullmäktige om revideringar av kommunens finanspolicy
- Utarbeta riktlinjer för den operativa finansverksamheten som säkerställer en god intern kontroll och att reglerna i kommunens finanspolicy efterlevs

## 6. Likviditetsförvaltning

Tillgängliga likvida medel definieras som:

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

### 6.1 Betalningsberedskap

Kommunen skall ha tillgångar i kassa och bank som motsvarar en betalningsberedskap om minst 30 betalningsdagar samt tillgängliga likvida medel som motsvarar en betalningsberedskap om minst 60 betalningsdagar.

För upplåning av kortfristig och långfristig finansiering är följande instrument tillåtna  
Checkkredit och Reverslån

Likviditetsöverskott som inte är tillfällig - utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla ovanstående betalningsberedskap - skall användas för att amortera kommunens låneskuld.

### 6.2 Koncernkonto

Kommunen och de kommunala företagens likvida medel och betalningsflöden skall samordnas i ett gemensamt koncernkontosystem enligt de ägardirektiv som fastställts på bolagsstämma för respektive företag.

### 6.3 Förvaltning av kortfristig likviditet

Kortfristig likviditet ska placeras antingen på koncernkonto eller i tillåtna instrument som räntebärande värdepapper eller bankinlåning. Placerade medel skall kunna omvandlas till likviditet genom försäljning inom tre bankdagar.

För placering av tillfällig överskottslikviditet är följande motparter godkända:

- Svenska staten
- Kommuninvest
- Svenska kommuner
- Hel- eller delägda företag
- Danske Bank



- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank

## 7. Finansiering

Kommunfullmäktige fattar årligen beslut om ramar långfristig upplåning i form av ramar för nyupplåning och omsättning av lån som ska gälla för det kommande budgetåret.

För upplåning är följande motparter godkända:

- Kommuninvest
- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank

### 7.1 Målsättning

Den övergripande målsättningen för kommunens skuldförvaltning är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Inom finanspolicyns ramar och riktlinjer minimera kommunens räntekostnader

### 7.2 Riskhantering

#### 7.2.1 Refinansieringsrisk

För att minska finansieringsrisken skall målsättning med kapitalbindningen i låneportföljen spridas över tid enligt nedanstående normportfölj eller uppgå. För kapitalbindning finns ingen längsta bindningstid angiven, däremot är det önskvärt att max 20 % av låneskulden får förfalla varje enskilt kalenderår.

Kapitalbindning	< 1 år	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-6 år	6-7 år	7-8 år	8-9 år	9-10 år
Nuvarande 2018-12	31,86 %	11,59 %	12,92 %	8,72 %	22,49 %	5,45 %	0 %	6,96 %	0 %	0 %
Norm Max	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %

#### 7.2.2 Ränterisk

För att begränsa ränterisken skall räntebindningstiden i låneportföljen spridas över tid enligt nedanstående normportfölj inklusive derivatinstrument.

Räntebindning	< 1 år	1-3 år	3-5 år	5-7 år	7-10 år	Summa	Genomsnitt
Nuvarande 2018-12	57,07 %	8,86 %	22,49 %	5,45 %	6,13 %	100 %	1,97 år
Norm Max	50 %	20 %	15 %	10 %	5 %	100 %	2,1 år

### 7.2.3 Valutarisk

Placering och upplåning i annan valuta än svenska kronor är inte tillåten.

## 7.3 Derivat

Derivat kan användas i affärsverksamheten för att minimera risker och/eller justera räntebindningen i portföljen. Alla derivat skall vara kopplade till en underliggande placering/upplåning. Transaktioner får endast ske med, i förväg, godkända motparter.

Godkända derivatinstrument får användas i samband med upplåning under förutsättning att:

- Kapitalbindningen på den underliggande finansieringen överensstämmer med löptiden på räntederivatet.
- Räntebindningsdagar på den underliggande finansieringen överensstämmer med räntebindningsdagar på räntederivatet.
- Den underliggande finansieringen och räntederivatet har samma räntebas, normalt 3 månaders Stibor.

Följande ränte- och valutaderivat är godkända:

- Ränteswap
- FRA (Forward Rate Agreement)
- Röntetak
- Röntekorridor (röntetak i kombination med räntegolv)

Kommunen har inte rätt att ställa ut optioner.

Följande svenska affärsbanker är godkända motparter för derivattransaktioner:

- Danske Bank
- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank

## 8. Rapportering

Kommunstyrelsen skall två gånger per år, vid delårs- och årsbokslut, lämna en rapport till kommunfullmäktige avseende kommunens finansverksamhet. Rapporten skall innehålla följande uppgifter:

- Aktuell likviditetssituation
- Placeringsportföljens volym, instrument och motparter
- Skuldportföljens volym, instrument och motparter
- Skuldportföljens kapitalbindning i förhållande till normportföljen
- Skuldportföljens räntebindning i förhållande till normportföljen



- Skuldportföljens genomsnittliga räntesats
- Skuldportföljens derivat fördelat på instrument och motparter
- Kommunens borgensåtagande fördelade på respektive motpart
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler

## 9. Borgen

Kommunen har en restriktiv inställning till borgen för lån till låntagare som inte ingår i kommunen. Borgen för externa låntagare skall alltid föregås av kreditprovning.

När kommunfullmäktiges beslut, att medge kommunal borgen, har vunnit laga kraft, får utskrift av handlingar ske.

Kommunal borgen tecknas enligt kommunstyrelsens reglemente och särskilda beslut om firmatecknare.

Kommunen har som borgensman intresse av att varje investering som finansierats med borgenslån är försäkrade. Därför skall alla borgensåtaganden med investeringsändamål villkoras med ett förbehåll om att gäldenären skall hålla investeringen försäkrade under hela åtagandetiden. I vissa fall kan borgensåtagande förutsätta att kommunen genom avtal skaffar kontroll över gäldenärens övriga säkerheter (t.ex. pantbrev i egendomen).