

Principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet

Mellersta Österbottens välfärdsområdesstyrelse 25.09.2023 § 216

Beredningen

ekonomidirektör Helinä Saarela

Principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet

Målet med finansierings- och placeringsverksamheten och skötseln av tillgångar i Mellersta Österbottens välfärdsområde är att stödja välfärdsområdets verksamhet när det gäller att uppnå de strategiska och ekonomiska målen och målen för verksamheten som välfärdsområdesfullmäktige har satt upp. Enligt 19 § i förvaltningsstadgan beslutar välfärdsområdesfullmäktige om grunderna för skötsel av tillgångar och för finansierings- och placeringsverksamhet.

I det bifogade dokumentet fastställs praxisen inom och principerna som följs inom finansieringen, skötseln av tillgångar och placeringsverksamheten i välfärdsområdet. Dokumentet ersätter politiken gällande hantering av ränterisker som välfärdsområdesstyrelsen har godkänt (18.11.2022 § 189). Dokumentet ersätter också det beslut om att ingå avtal med banker om kommuncertifikat, som används för hantering av kortvarig likviditet, som välfärdsområdesstyrelsen har godkänt (5.12.2022 § 211). Enligt dokumentet om principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet som läggs fram för godkännande kan man vid hantering av likviditeten använda kontolimiter och skuldebrevslån, inte kommuncertifikat.

Avtal gällande derivatinstrument som används vid hantering av ränterisken

Dokumentet om principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet innehåller åtgärderna som görs i Mellersta Österbottens välfärdsområde för att hantera ränterisken. Med ränterisk avses variation i ränteutgifterna i fråga om kreditportföljen beroende på förändringar i räntenivån. För att kunna ingå derivatavtal som används vid hantering av ränterisk behövs det ingås klientavtal gällande derivat med banker.

Öppnande av ett konto och ibruktagande av eMarkets-tjänsten på Nordea Bank

Enligt 6 § i Soites instruktion beslutar ekonomidirektören om välfärdsområdets banktjänster, om konton som öppnas i penninginrättningar, om att sköta penningrörelse och dispositionsrätt till bankkonton. Mellersta Österbottens välfärdsområde har betalningsrörelsekonton på Mellersta Österbottens Andelsbank och på Danske Bank. Ekonomidirektören planerar att öppna ett betalningsrörelsekonto på Nordea Bank och att ta i bruk e-Markets-tjänsten för välfärdsområdet. e-Markets-tjänsten är Nordea Banks

digitala portal för tjänster som är förknippade med finansmarknaden. I den ingår en e-Trading-funktion med hjälp av vilken kassamedel kan investeras. Placeringsobjektet i e-Trading-tjänsten är insättningar i Nordea Bank Abp. De uppfyller kraven i dokumentet om principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet om placering av kassamedel på ett tryggt och lönsamt sätt. Med placering av kassamedel avses placering av medel som finns kvar på betalningsrörelsekonton efter att betalningar har skötts.

Som kompletterande material finns Rahoituksen, varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan periaatteet (Principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet)

Förslag till beslut

Välfärdsområdesstyrelsen beslutar föreslå välfärdsområdesfullmäktige att den

1. godkänner Principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet i enlighet med bilagan,
2. godkänner ingåendet av klientavtal om derivat som används vid hantering av kreditportföljen, inklusive avtalsvillkoren med följande banker:
 - Nordea Bank Abp: ett klientavtal om Nordea Master-derivatavtal
 - Danske Bank: ett klientavtal om derivat
 - OP Bank: ett klientavtal om derivat
 - Kommunfinans: ett klientavtal om derivat
3. befullmäktigar ekonomidirektör Helinä Saarela att underteckna klientavtalen om derivat med de ovannämnda bankerna,
4. befullmäktigar ekonomidirektör Helinä Saarela att bedriva handel med de derivatinstrument som klientavtalen gäller,
5. antecknar öppnandet av betalningsrörelsekonto i Nordea Bank och ibruktagandet av e-Markets-tjänsten för kännedom.

Beslut

Välfärdsområdesstyrelsen beslutade föreslå välfärdsområdesfullmäktige att den

1. godkänner Principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet i enlighet med bilagan,
2. godkänner ingåendet av klientavtal om derivat som används vid hantering av kreditportföljen, inklusive avtalsvillkoren med följande banker:
 - Nordea Bank Abp: ett klientavtal om Nordea Master-derivatavtal
 - Danske Bank: ett klientavtal om derivat
 - OP Bank: ett klientavtal om derivat
 - Kommunfinans: ett klientavtal om derivat
3. befullmäktigar ekonomidirektör Helinä Saarela att underteckna klientavtalen om derivat med de ovannämnda bankerna,

4. befullmäktigar ekonomidirektör Helinä Saarela att bedriva handel med de derivatinstrument som klientavtalen gäller,

5. antecknar öppnandet av betalningsrörelsekonto i Nordea Bank och ibruktagandet av e-Markets-tjänsten för kännedom.

Ant. ekonomidirektör Helinä Saarela föredrog ärendet i början av sammanträdet.

Mellersta Österbottens välfärdsområdesfullmäktige 02.10.2023 § 62
3564/00.02.00/2023

Beredningen	ekonomidirektör Helinä Saarela Bilaga A § 62 Rahoituksen, varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan periaatteet (Principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet)
Förslag till beslut	Välfärdsområdesfullmäktige beslutar i enlighet med välfärdsområdesstyrelsens förslag 1. godkänna Principerna för finansiering, skötsel av tillgångar och placeringsverksamhet i enlighet med bilagan, 2. godkänna ingåendet av klientavtal om derivat som används vid hantering av kreditportföljen, inklusive avtalsvillkoren med följande banker: - Nordea Bank Abp: ett klientavtal om Nordea Master-derivatavtal - Danske Bank: ett klientavtal om derivat - OP Bank: ett klientavtal om derivat - Kommunfinans: ett klientavtal om derivat 3. befullmäktiga ekonomidirektör Helinä Saarela att underteckna klientavtalen om derivat med de ovannämnda bankerna, 4. befullmäktiga ekonomidirektör Helinä Saarela att bedriva handel med de derivatinstrument som klientavtalen gäller, 5. anteckna öppnandet av betalningsrörelsekonto i Nordea Bank och ibruktagandet av e-Markets-tjänsten för kännedom.
Beslut	Välfärdsområdesfullmäktige beslutade om punkterna 1-5 i enlighet med förslaget till beslut.