

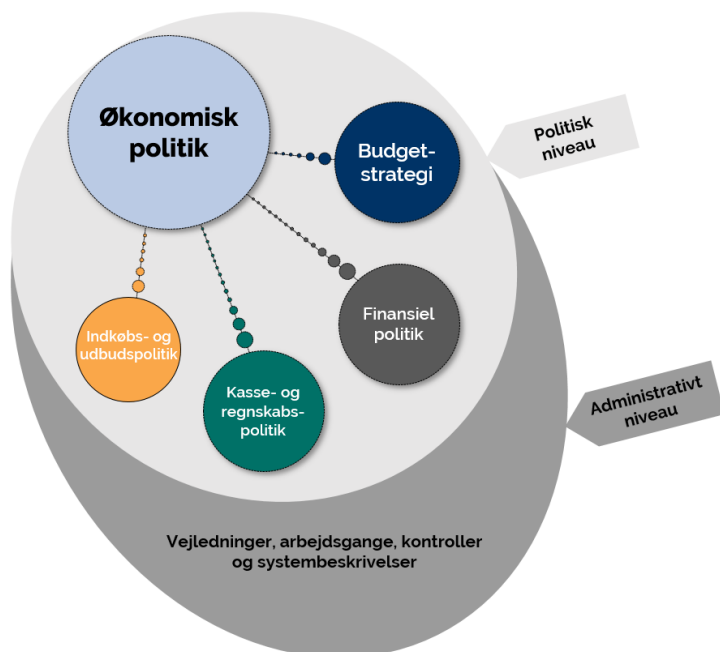
Haderslev Kommune Finansiel Politik

Finansiell Politik

Senest revideret 21. juni 2022. Acadre 18/27369. lb.nr. 18/27369.

Godkendt af Haderslev Kommunalbestyrelse den 28. juni 2022

Den finansielle politik er et af fem grundlæggende politiske økonomiske styringsdokumenter, som har til formål at skabe et robust økonomisk grundlag for kommunens vækst og velfærdsstrategi.



Formål

Den finansielle politik skal sikre, at Haderslev Kommunes forvaltning af gæld og formue

- bidrager til en miljømæssig og etisk samfundsudvikling, og
- har fokus på økonomisk optimering og risikostyring til gavn for skatteborgerne

Bidrag til en miljømæssig og etisk samfundsudvikling

Etiske retningslinjer for investering og valg af bank

Kommunen ønsker, at der tages etiske hensyn, når der investeres. Investeringerne skal vurderes med hensyn til miljø samt menneskerettigheder og levevilkår.

Haderslev Kommune ønsker ikke at investere i værdipapirer udstedt af selskaber, der overtræder internationalt anerkendte normer i form af blandt andet FN-konventioner vedrørende våbenproduktion, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, børnearbejde, miljøbeskyttelse, sundhed, antikorrupsion og organiseret kriminalitet. Herudover fravælges investeringer i virksomheder, hvor mere end 5% af omsætningen stammer fra fossile brændstoffer. Desuden følges til enhver tid EU's og Danmarks sanktionsliste over lande, hvor investeringer frarådes eller ikke tillades.



Det er et krav, at kommunens samarbejdspartnere følger de etiske vurderinger, internationalt anerkendte normer og screener ud fra FN's principper om ansvarlige investeringer, når kommunens likvider investeres.

Haderslev Kommune indgår udelukkende aftaler med banker, som kan imødekomme KL Bankråds otte governanceprincipper om samfundssind, organisationskultur og hvidvask. Banken skal udvise samfundsansvar og opføre sig etisk korrekt, og samtidig have en sund virksomhedskultur. Desuden indgår Haderslev Kommune udelukkende aftaler med banker o.lign., som er på listen over danske systemiske SIFI-banker eller har en placering i "A kategorien" hos mindst ét af de førende uafhængige internationale rating bureauer.

Økonomisk optimering og risikostyring

Formueforvaltning

Ved sammensætning af investeringsporteføljen har kommunen fastsat en spredning i investeringsporteføljen:

Investeringsportefølje	Andel
Danske stats- og realkreditobligationer	0-100 %
Obligationer udstedt af OECD-lande	0-10 %
Virksomhedsobligationer	0-15 %
Aktier	0-15 %

Risikoen for aktieinvesteringer styres ved at begrænse den samlede andel af porteføljen til 15 %. Herudover stilles krav til risikospredning i form af globale aktier og en hensigtsmæssig region- og sektorfordeling.

I perioder med rammeoverskridelse på op til 3 procentpoint kan der ikke foretages ny køb i den pågældende aktivklasse. Værdien af den pågældende aktivklasse bringes indenfor rammerne i løbet af 6 måneder fra den beholdningsrapport hvori overskridelsen er konstateret.

Kommunen har valgt at placere likvide midler ud fra en flerårig rådgivningsbaseret aftale med et pengeinstitut. Der er alene tale om rådgivningsvirksomhed, og rådgivningsdelen skal være skilt fra eventuelle andre finansielle ydelser, som Haderslev Kommune måtte gøre brug af. Ved en rådgivningsbaseret aftale med et pengeinstitut, skal investeringer i aktier og virksomhedsobligationer ske via investeringsforeninger.



Økonomi & Løn har til opgave at følge kommunens likviditet og sikre opfølgning på udviklingen i kassebeholdning, idet kommunen til ethvert tidspunkt skal være i stand til at overholde sine betalingsforpligtelser.

Gældspleje og lånoptagelse

Den overordnede politik er gennem en aktiv og effektiv lånoptagelse og lånestyring at minimere kommunens finansieringsudgifter indenfor rammerne af denne politik samt gældende lovgivning. Det er en målsætning, at der er en forudsigelig udvikling i ydelserne til afvikling af gælden og dermed opnå budgetsikkerhed.

Finansiering sker i danske kroner eller Euro under hensyntagen til den risiko, der er forbundet hermed. Gældsporteføljen vil omfatte lån med porteføljeovervågning. Det betyder, at eksempelvis ældreboliglån ikke er omfattet af de finansielle retningslinjer. Følgende hovedprincipper følges:

- Lavest mulig rente og begrænset valutakursrisiko.
- Kommunen har til enhver tid en låneportefølje med en fastrenteandel på 50% og derover.
- Valg af løbetider og afdragsprofil fastlægges på grundlag af kommunens langsigtede økonomiske situation

Lånoptagelse sker på baggrund af en beslutning i Kommunalbestyrelsen. Omlægning af låneporteføljen foretages, når det vurderes hensigtsmæssigt. Der kan ikke indgås nye aftaler om andre finansielle instrumenter (ex. SWAP) uden forudgående kontrolbud og godkendelse i Økonomiudvalget.

Delegation

Kommunalbestyrelsen vedtager Haderslev Kommunes finansielle politik. Inden for rammerne af den finansielle politik og kompetenceplanen delegeres beslutningerne vedr. den konkrete implementering af den finansielle politik til kommunaldirektøren. Det gælder eksempelvis:

- tilpasning af investerings- og gældsporteføljen,
- den daglige bankforretning og
- udbud af formueforvalter- og bankforretningsaftaler.