



Riktlinjer för internbankens verksamhet Avesta kommun

Dokumenttyp:	Riktlinjer
Diarienummer:	KK 2019-000121 045
Sammanfattning:	Reglerar ansvar och rutiner för internbankens verksamhet.
Fastställd av/datum:	Kommunstyrelsen 2019-05-13
Giltighetstid:	2019--
Gäller för:	Avesta kommunkoncern
Reviderad:	
Granskad:	
Dokumentansvarig:	Ekonomichef
Webbansvarig:	Controller

Finansiella riktlinjer Avesta kommun

BAKGRUND

Kommunstyrelsen fastställer i detta dokument internbankens riktlinjer i enlighet med den av kommunfullmäktige beslutade finanspolicyn.

LIKVIDITETSRESERV

För att säkerställa att kommunen på kort sikt har likvida medel för att klara sina betalningar ska en likviditetsreserv hållas. Likviditetsreserven mäts genom summan av likvida medel, likvida tillgångar och kreditfaciliteter och ska uppgå till minst 150 Mkr.

Likvida tillgångar avser svenska räntebärande värdepapper.

Placeringar för specifikt avsatta medel beslutas i separat placeringsföreskrifter. Placeringar som avser medel som skall inkluderas i likviditetsreserven som likvida tillgångar kan placeringar i räntebärande värdepapper hos följande motparter:

- Svenska staten och dess helägda bolag
- Svenska banker och dess helägda bolag
- Bostadsfinansieringsinstitut eller motsvarande
- Kommuninvest
- Kommuner, landsting och regioner

FINANSIERING (KAPITALANSKAFFNING)

- Max andel kapitalförfall inom ett år 50 %
- Intervall gällande kapitalbindningstid 1,5 – 5,5 år

Sträva efter en riskspridning av motpart och löptid gällande upplåning och kreditlöften samt eftersträva grön finansiering där det är möjligt.

Finansiering får ske i form av:

Lån i svensk eller utländsk valuta hos:

- Svenska staten
- Bank eller banks helägda bolag med finansinspektionen eller europeiska finansinspektionens tillstånd
- Svenska försäkringsbolag och pensionsanstalter
- Svenska kommuner och landsting
- Bostadsfinansieringsbolag, statligt eller bankägt
- Marknadslån (lån mot utgivande av certifikat, obligationer och skuldförbindelser som kan tas upp till handel på en reglerad marknad)

Leasing i svensk eller utländsk valuta hos:

- Bank eller banks helägda bolag med finansinspektionen eller europeiska finansinspektionens tillstånd
- Fordonsleverantör och dess finansbolag (gäller endast leasing av fordon)

RÄNTERISKHANTERING

- Max andel ränteförfall inom ett år 40 %
- Intervall för räntebindningstid 2-6 år

Internbanken ansvarar för att löpande pröva portföljens utseende och vid behov ska internbanken föreslå styrelsen ändringar i strategin.

VALUTARISK

- I enlighet med kommunens finanspolicy så är upplåning i utländsk valuta tillåten om all valutarisk elimineras.
- Betalningar inom kommunkoncernen ska valutasäkras om de vid ingång överstiger ett värde om 500 000 SEK.

ELPRISRISK

- Kommunens elpris för förbrukningen skall vara säkrat till minst 75 % vid årets ingång.
- Elpriset för nästkommande år skall vara säkrat till minst 35 %

DERIVAT

Inom ramen för riktlinjerna som fastställs i finanspolicyen så är följande derivat tillåtna:

- Ränteswap
- Valutaswap (Cross currencyswap)
- Röntetak
- Röntegolv
- Optioner

För att minska risken att resultatet påverkas till följd av marknadsvärdesförändringar på säkringsinstrumenten samt att säkerställa att instrumenten sker endast för att justera risken i portföljen så ska de instrument som används vid ingång uppfylla kraven för säkringsredovisning.

Utöver kravet för säkringsredovisningen av derivaten får ränteterminer och ränteoptioner användas så länge ränteriskramarna inte överskrids eller riskerar att överskridas under instrumentets löptid.

Valutaderivat får användas för att säkra flöden i utländsk valuta.

PRISSÄTTNING

Utlåning:

Internbankens upplåning sker med portföljsyn och vidareutlåningen speglar detta arbetssätt. Utlåningskostnaderna baseras på den totala låneskulden och tillhörande räntederivat där en snittränta fastställs. Snitträntan korrigeras mot bolagen i slutet av varje månad och inkluderar såväl räntebindning som kapitalbindning.

Koncernkonto:

Intern placering av likviditet och nyttjande av kredit på koncernkontot ska ha samma villkor som koncernkontoavtalet mot extern bank.

Administrativa kostnader:

Avgift för administrativa kostnader för internbanken regleras 1 gång/år mot parterna som ingår i internbanken.

DELEGERING

Delegering/behöriga personer regleras i kommunstyrelsen delegationsordning.

Delegationen innebär befogenhet att besluta om följande:

- Upptagande, konvertering, omläggning, omplacering och inlösen av krediter inom ramen för av kommunfullmäktige fattade beslut avseende internbankens/kommunens totala lånevolym.
- Nyttjande av i denna riktlinje godkända finansiella instrument samt därtill hörande avtal.
- Teckna avtal gällande kreditfaciliteter för att uppfylla kraven på likviditetsreserv.
- Finansiella kortfristiga placeringar för internbankens/kommunens räkning
- Fastställa administrativ avgift mot parter ingående i internbanken

RAPPORTERING

Internbanken ska löpande redovisa uppgifter gällande lånestock och placeringar till kommunstyrelsen och övriga parter ingående i internbanken.

AVVIKELSE

Vid avvikelser mot riktlinjerna ska Kommunstyrelsen besluta om åtgärder.