

Diariernr. 526299

**Internbanksinstruktion
-för finansverksamheten
i
Gävle Kommun**

Fastställes av kommunstyrelsen 2023-03-14

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	INLEDNING	2
1.1	BAKGRUND	2
1.2	SYFTE	3
1.3	ORGANISATION	3
2	INTERNBANKENS HUVUDPROCESSER	3
2.1	LIKVIDITETSPLANERING	3
2.2	UPPLÅNING OCH RISKHANTERING	3
2.3	AFFÄRSADMINISTRATION	4
2.4	FINANSIELL REDOVISNING.....	4
2.5	RAPPORTERING	4
3	SKULDHANTERING	5
3.1	HANTERING AV IN- OCH UTLÅNING	5
3.2	LÅNEADMINISTRATION	5

1 INLEDNING

1.1 Bakgrund

Kommunfullmäktige har fattat beslut om finanspolicy, KF 2021-03-29, för Gävle kommunkoncern. Finanspolicyn anger att kommunstyrelsen ska besluta om internbanksinstruktion som närmare beskriver hur skuldförvaltningen ska bedrivas och organiseras.

1.2 Syfte

Syftet med internbanksinstruktionen är att på övergripande nivå beskriva processerna för skuldförvaltningen utifrån de riktlinjer som anges i finanspolicyn.

Internbanken säkerställer att kommunkoncernens likviditetshantering, upplåning, eventuella placeringar, samt hantering av finansiella risker i övrigt samordnas och sköts på ett effektivt sätt. Internbanken är också en förutsättning för nyttjande av skalfördelar och uppbyggnad av önskvärd kompetens inom koncernen.

Internbanksinstruktion ska uppdateras med hänsyn till aktuella förhållanden inom Gävle kommunkoncern och de finansiella marknaderna.

1.3 Organisation

Skuldförvaltningen i kommunkoncernen bedrivs och exekveras av internbanken medan beslut avseende skuldportföljen tas i samråd med finansrådet. Internbanken är en del av ekonomiavdelningen inom Sektor styrning och stöd.

2 Internbankens huvudprocesser

Internbankens arbete med skuldförvaltningen består i huvudsak av fem huvudprocesser.

2.1 Likviditetsplanering

Internbanken har det övergripande ansvaret för kommunkoncernens likviditet. Bolagen och sektorerna ansvarar för att löpande inrapportera likviditetsbehov enligt instruktioner från internbanken.

Likviditetshantering innebär att säkerställa att kommunen och dess bolag på kort och lång sikt har tillräckliga medel för att löpande kunna hantera in- och utbetalningar. Kommunen ska kontinuerligt upprätthålla en likviditetsreserv för att vid varje tillfälle kunna sköta kommunkoncernens betalningsförpliktelser. Överskottlikviditet ska i första hand användas för att reducera lånebehovet i kommunkoncernen.

2.2 Upplåning och riskhantering

Med utgångspunkt i kommunkoncernens likviditetsprognoser och inom ramen för finanspolicy och internbanksinstruktion ansvarar internbanken för all extern upplåning och eventuell placering. Internbanken jobbar tillsammans med bolagen och sektorerna för att i möjligaste mån finansiera Gävle kommunkoncern genom hållbar upplåning. Ansvaret för den externa skuldportföljen delar internbanken med finansrådet.

Internbanken tillsammans med finansrådet diskuterar följande punkter då finansieringsbehov föreligger:

- möjlighet till hållbar upplåning
- analys av likviditet
- analys av kommande lånebehov hos bolagen
- analys av befintlig skuldportfölj i relation till finanspolicyn
- analys av fördelning fast/rörlig ränta
- analys av befintlig skuldportföljs förfalloprofil
- analys av räntemarknaden avseende bland annat, kreditkostnad, räntekurvans lutning, förväntad ränteutveckling genom s.k. forwardkurvor, m. m.

2.3 Affärsadministration

All affärsadministration förknippad med skuldförvaltningen utförs av internbanken. Detta inbegriper bland annat:

- registrering av externa affärer
- registrering och av interna lån
- initiera finansiella betalningar
- årlig insamling av underskrifter avseende bolagens kreditutrymme (skuldreverser)
- löpande fastställande av borgensavgifter enligt av KF antagen modell
- månatligt uppdatering av villkor på koncernkontot i enlighet med extern portföljs snittränta

2.4 Finansiell redovisning

Internbanken ansvarar för den budgetering, redovisning och bokföring som uppkommer av dess skuldförvaltning. Internbanken ansvarar bland annat för att:

- upprätta underlag för budgetering av låneverksamheten
- upprätta underlag till års-och delårsredovisningar
- ta fram upplupna räntor och låneskuld
- ta fram koncernmellanhavanden
- redovisa ansvarsförbindelser

2.5 Rapportering

Internbanken publicerar finansrapport tertialsvis. Finansrapport är en löpande återrapportering till kommunstyrelsen avseende tillgångs- och skuldförvaltningen.

Finansrapport ska bland annat innehålla:

- nyckeltal såsom snittränta, ränte- och kapitalbindning
- känslighetsanalys
- skuldnivåer för respektive bolag
- marknadskommentarer
- hållbar finansiering

Finansrådets möten och beslut dokumenteras löpande i Teams.

3 Skuldhantering

All utlåning ska ske så att kommunens finansiella risker begränsas. Det kommunala åtagandet kräver att kommunen har god insyn i alla kredittagares ekonomi och verksamhet. Kommunägda bolag är garanterade kapitalförsörjning i enlighet med den av kommunfullmäktige beslutade kommunplan med årsbudget.

3.1 Hantering av in- och utlåning

Gävle kommunkoncern har en koncernkontostruktur i syfte att hantera likviditeten på effektivaste sätt. Bolagen lånar och placerar via sina respektive koncernkonton, om detta ej är möjligt lånar bolagen via reverser, s.k. interna lån. Bolagens respektive låneram fastställs årligen i kommunplanen.

3.2 Lånadministration

Internbanken administrerar den externa låneportföljen som finansierar samtliga kommunala bolag via koncernkontot. Koncernkontosystemet beräknar aktuellt saldo dagligen för respektive bolag. Beräkning av aktuell utlåningsränta består av genomsnittsräntan för den externa låneportföljen samt ett s.k. borgenspåslag enligt av KF beslutad modell. Snittränta beräknas månatligen och läggs in i koncernkontosystemet som tillsammans med borgenspåslaget ger den månatliga räntekostnaden för respektive bolag. Respektive bolag debiteras eller krediteras sedan automatiskt månadsvis genom en transaktion på deras respektive bankkonto. Dessa transaktioner bokförs sedan av internbanken.

De bolag som har inlåning krediteras enligt bankens räntevillkor i koncernkontot gentemot Gävle kommun minus 0,1%.

Internbanksinstruktion Gävle kommun

Internbanken dokumenterar och publicerar bolagens räntekostnader, som består av aktuellt borgenspåslag och den månatliga genomsnittsräntan i den externa skuldportföljen. Bolagen har därigenom relevant underlag gentemot revisorer.

De kommunala bolagens låneutrymme beslutas årsvis av kommunfullmäktige i kommunplan och internbanken samlar in av bolagen underskrivna skuldebrev på beslutat kreditbelopp.