

Finansinstruktion

-för finansverksamheten i Södertälje kommun

Ersätter Finansinstruktion daterad 2017-04-03

Datum: 2019-09-09
Handläggare: Magnus Claesson
Diarienummer: KS 19/274

Innehållsförteckning

Inledning	sid 3
Processer inom Internbankens funktioner	sid 3
Organisation och ansvar	sid 4
Interna derivattransaktioner	sid 5
Utlåning och borgen	sid 5
Riskhantering	sid 6
Rapportering	sid 6

Inledning

Ramverket för denna finansinstruktion är den av kommunfullmäktige beslutade finanspolicy 2017-05-29 för Södertälje kommunkoncern.

I finanspolicyen framgår att kommunstyrelsen ska besluta om en finansinstruktion som beskriver hur skuldförvaltningen ska organiseras, bedrivas samt rapporteras.

Kommunstyrelsen ska revidera finansinstruktionen när behov föreligger.

Syfte med finansinstruktionen

- Att beskriva processerna och organisationen för skuldförvaltningen utifrån de riktlinjer som anges i finanspolicyen.
- Att beskriva ansvarfördelningen.
- Att beskriva hur uppföljning, kontroll och rapportering ska ske.

Processer inom Internbankens funktioner

Allmänt

Processerna inom Internbankens funktioner utgörs i huvudsak av följande nio processer. Det åligger Internbankens funktioner att löpande upprätthålla aktuell dokumentation över processer och rutinbeskrivningar, inklusive IT-system och rapporter. Riskkontrollen har övergripande ansvaret för att ovanstående dokumentation finns.

1. Likviditetsplanering

Övergripande likviditetsplanering och –prognoser för kommunkoncernens, där bolagen och förvaltningarna ansvarar för att löpande inrapportera likviditetsprognoser enligt anvisningar från Internbanken.

2. Skuldförvaltning

Genomför för all extern upplåning och riskhantering utifrån finanspolicy och finansinstruktion.

3. Likviditetsförvaltning

Inom ramen för kommunens finanspolicy hantera lång- och kortfristig likviditetsförvaltning.

4. Affärsadministration

All affärsadministration som är förknippad med skuldförvaltning och likviditetsförvaltning, såsom bekräftelser av externa affärer, initiera och genomföra betalningar samt utfärda skuldebrev till de kommunala bolagen.

5. Finansiell redovisning

Den redovisning som kommer av likviditets- och skuldförvaltningen, såsom upprättande av verifikationer, överföring av bokföringsfiler till huvudbok, löpande avstämningar samt avstämningar i samband med bokslut, dokumentation av säkringsredovisning och rapportering till revisorer.

6. Riskkontroll

Löpande uppföljning av regelefterlevnad.

7. Rapportering

Rapportering till bland annat Kommunstyrelsen, de kommunala bolagen samt myndighetsrapportering.

8. Externa relationer

Upprätthålla goda relationer och gott rykte gentemot affärsmotparter, rådgivare och investerare.

9. Vidareutlåning till bolagen och borgensåtaganden

All administration som är förknippad med vidareutlåning och borgensåtaganden till de kommunala bolagen samt föreningar.

Organisation och ansvar

Skuldförvaltningen i kommunkoncernen ska bedrivas av Internbanken, som är en funktion inom kommunens ekonomiavdelning.

För att upprätthålla en effektiv hantering av skuld- och likviditetsförvaltningen med avsedd finansiell kontroll och ändamålsenlig bemanning med nödvändig kompetens har Södertälje kommun ett samarbete med Huddinge kommun och Botkyrka kommun inom detta område.

Samarbetet regleras i affärsavtal och bemannas av medarbetare från de tre kommunerna. För att genomföra löpande arbetsuppgifter inom samarbetet har individuella fullmakter upprättats för de berörda medarbetarna.

En styrgrupp bestående av ekonomidirektörerna i samarbetskommunerna finns för att hantera gemensamma frågor och andra uppgifter som uppkommer som ett led i samarbetet.

Internbanken består av tre av varandra oberoende funktioner som operativt ansvarar för de ovan beskrivna nio arbetsprocesserna.

1. Finansansvar

- Ansvarar för hantering av alla marknadsrisker som är förenade med skuldförvaltningen och likviditetsförvaltning inom finanspolicyns ramar.
- Genomför all upplåning och riskhantering i kapitalmarknaden.
- Ansvarar för externa affärsrelationer.
- Ansvar för samordning av rapportering och kommunikation med ekonomidirektörerna/styrgruppen.
- Ansvarar för att bevaka och initiera nya affärstyper som uppkommer inom kapitalmarknaden.
- Ansvarar för att initiera uppdateringar av finanspolicy och finansinstruktion.

2. Affärsadministration

- Ansvarar för all hantering av affärsadministration inklusive hantering av affärsavtal och affärsbekräftelser som är förknippade med skuld- och likviditetsförvaltningen, och utveckling av denna.
- Ansvarar för samordning av likviditetsplaneringen.
- Ansvarar för hantering av borgensärenden.
- Ansvarar för redovisning och avstämningar av skuld- respektive likviditetsförvaltningen.
- Ansvarar för anpassning till rådande regelverk, såsom redovisning inom skuld- och likviditetsförvaltning samt för processer kring vidareutlåningen till bolagen.

- Ansvarar för granskning och hantering av avtal, såsom MTN- och Certifikatprogram, EMIR och ISDA-avtal samt övriga avtal som berör Internbanken.
- Ansvarar för och är enda funktion som får initiera och genomföra betalningar.

3. Riskkontroll

- Ansvara för uppföljning och rapportering av regelefterlevnad.
- Ansvarar för principer kring riskmätning och rapportering.
- Ansvarar för framtagning och sammanställning av riskrapporter till kommunstyrelsen och rapportering till de kommunala bolagen.
- Ansvarar övergripande för att dokumentation av processer och rutinbeskrivningar finns.
- Ansvarar för analyser i ett riskperspektiv inför beslut av strategisk karaktär.

Därutöver ansvarar ekonomi- och finansdirektören för att:

- Övergripande ansvar för internbanksfunktionen.
- Ansvarar för samordning av intern utveckling inom internbankssamarbetet.
- Särskilt besluta om tillfälliga avsteg från finanspolicyns regler om särskilda skäl föreligger och rapportera detta vid nästa rapporteringstillfälle till kommunstyrelsen.
- Särskilt besluta om hur risker som inte omfattas av finansinstruktionen tillfälligt ska hanteras och rapporteras till kommunstyrelsen.
- Särskilt besluta om nya leasingaffärer.

Interna derivattransaktioner

Huvudregeln är att bolagens finansiering och ränterisk sker på portföljnivå för hela bolagskoncernen.

Om synnerliga skäl finns kan ränterisken behöva hanteras på bolagsnivå, vilket sker genom interna derivattransaktioner mellan Internbanken och det enskilda bolaget. Dessa ska dokumenteras enligt samma principer som övriga derivatinstrument samt bokföras i finanssystemet.

Utlåning och borgen

Allmänt

All utlåning och borgen ska ske på ett sådant sätt att kommunens finansiella risker begränsas. Det kommunala åtagandet kräver att kommunen har god insyn i alla kredittagares ekonomi och verksamhet.

Utlåning och borgen till majoritetsägda bolag

Kommunägda bolag är garanterade kapitalförsörjning i enlighet med den av kommunfullmäktige i Mål och budget beslutade låne- och borgensramen.

För in- och utlåning gäller:

- kommunkoncernen har en koncernkontostruktur i syfte att hantera likviditeten på bästa sätt.
- alla bolag placerar och lånar primärt över sitt koncernkonto, och om detta inte är möjligt så sker utlåning mot revers som dokumenteras i avtal mellan parterna.
- all utlåning ska ske så att kommunens finansiella risker begränsas.
- för att åstadkomma marknadsmässiga villkor ska en låne- och borgensramavgift belasta bolagen på nyttjat belopp.

För borgen gäller:

- endast kommunen får teckna borgen.
- borgen ska inrymmas i den av kommunfullmäktige beslutade låne- och borgensramen.
- all borgen ska registerföras och alla borgenshandlingar tillsammans med underliggande kreditavtal ska arkiveras.
- bolagen ska betala en marknadsmässig avgift för borgen.

Utlåning och borgen till delägda bolag

Kapitalförsörjning till delägda bolag ska ske genom utlåning och/eller borgen från kommunen och får endast ske i enlighet med den av kommunfullmäktige beslutade låne- och borgensramen och med motsvarande andel i åtagande vad som regleras i konsortialavtal eller motsvarande avtal.

Avgifter för utlåning och borgen till majoritetsägda och delägda bolag

På lån eller borgen från kommunen ska varje bolag betala en avgift som medför att lånet eller borgen prismässigt är konkurrensneutralt enligt följande:

- Basen för marknadsmässiga villkor är kommunens genomsnittliga finansieringskostnad för kommunkoncernens samlade låneportfölj. Den genomsnittliga finansieringskostnaden, dvs. genomsnittsräntan, debiteras varje bolag utifrån dess aktuella upplåning vid månadens slut.
- Låne- och borgensramsavgiften utgör ett påslag för att åstadkomma marknadsmässiga villkor och syftar till att möta lagkrav på konkurrensneutralitet (enligt de så kallade statsstödsreglerna som beslutats av EU-kommissionen).

Utlåning och borgen till externa parter

Kommunfullmäktige fattar beslut om all extern utlåning och borgen. Lån eller borgen från kommunen kan prövas endast då synnerliga skäl föreligger. Inför kommunfullmäktiges beslut om utlåning och borgen till extern part ska Internbanken lämna ett skriftligt utlåtande innehållande en kreditbedömning.

Kommunens åtagande ska omprövas om verksamheten inte längre bedrivs enligt de kriterier som låg till grund för det ursprungliga beslutet. I det fall kommunen har infriat ett borgensåtagande så skall kommunens regressrätt utnyttjas så långt det är möjligt samt verkställas/initieras skyndsamt.

Riskhantering

Internbanken ansvarar för hanteringen av de risker som beskrivs i kommunens finanspolicy.

Rapportering**Incidentrapportering**

Varje medarbetare inom Internbanken är skyldig att rapportera avvikelser och incidenter till ekonomi- och finansdirektören.

Limitöverträdelse

Riskkontroll ansvarar för att direkt till ekonomi- och finansdirektören rapportera om limitöverträdelse samt att avkräva finansansvarig en skriftlig incidentrapport med åtgärdsförslag.

Periodisk rapportering till Kommunstyrelsen

Månadsvis om inte annat avtalats.

Rapportering från bolag och nämnder till Internbanken

Rullande 60 dagars likviditetsprognos (rapporteras i webbaserat IT-stöd).

**Rapportering från Internbanken till de kommunala bolagen
kunder**

Enligt överenskommelse.