

Nedan anges i punktform vilka de huvudsakliga skälen är för kommunala internbanker

Kommunen får en sammanhållen likviditetshantering i ett koncernkontosystem. Detta möjliggör att alla flöden inom kommunkoncernen ”nettas” mot varandra, innan kommunen behöver vända sig mot marknaden med sitt samlade behov, antingen för att placera eller för att låna upp.

Denna hantering innebär en klart minskad finansiell risk, till exempel:

- **ränterisk,**

kommentar: vid upplåning hanteras bindning av räntan efter en enhetlig linje, det finns inte en part som binder räntan efter en tro och en annan part efter en annan tro

- **kapitalbindning,**

kommentar: ett inflöde kan möta ett utflöde, en part sitter inte och lånar upp medan en annan part placerar, det finns inte en part som binder kapital under en viss tid samtidigt som en annan part binder kapital efter en annan tro

- **kreditrisk,**

kommentar: eliminerar risken att se på kreditrisk (motpart eller instrument) på olika sätt och även hantera risken utifrån olika synsätt

- **valutarisk,**

kommentar: eliminerar risken att se på valutaexponering på olika sätt (t.ex. vid upplåning och placering, vid fakturering, vid avtalstecknande), ett inflöde kan möta ett utflöde där växling alt. köp av valuta eventuellt inte behövs, vid växling alt. köp finns möjlighet till mer attraktiva prisnivåer vid central hantering

- **operativ risk etc.**

kommentar: minskar handhavare fel. Kan undvika att en och samma person sitter på ”dubbla stolar”. Central hantering och ökad transaktionsvolym möjliggör införskaffande av ett separat finansiellt systemstöd. Det innebär även en klart minskad administration av finansiella affärsavslut/avtal.

En central finansfunktion innebär fördelar för kommunkoncernen, några exempel;

- Det totala antalet personer involverade i finansiella hanteringen minskar.

- Kompetensen ökar genom ökad specialisering och möjligheten att attrahera kompetenta personer.
- Upplåning kan och sker idag via av staden upprättade egna marknadsprogram (kommuncertifikat för kort upplåning och obligationsprogram för lång upplåning).
- Koncernen uppfattas som en sammanhållen och större enhet på de finansiella marknaderna, vilket leder till större uppmärksamhet från externa motparter och därigenom bättre villkor. Kommunen har vanligtvis en högre rating än bankerna, vilket möjliggör klart bättre villkor i upplåningen via egna program, än om kommunen (eller kommunens bolag) skulle använda sig av bankupplåning. (Banken behöver täckning för sina egna upplåningskostnader och utöver det ett påslag för ”administration” och risk).
- Kommunens centrala finansfunktion möjliggör säkerställande av ett oberoende mellan Marknadsgruppen (Front Office), Administrativa gruppen (Back Office) och Riskkontroll.
- Systemstöd för riskhantering och handel kan och behöver enbart installeras på en plats.
- En central funktion möjliggöra användandet av koncernkontosystem, vilket effektiviserar likviditetshanteringen.