

Bilaga 3 – Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften

Med motpartsrisk avses risken att Internbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser och att ställda säkerheter ej täcker fordran. För den del så kallad kvittningsrätt föreligger enligt lag eller avtal ska nedanstående beloppsgränser avse Internbankens nettoposition placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften.

Riskmandat för motpartsrisker placeringar

Motpartsgrupp	Beloppsgräns	Max löptid	Ratingkrav (**)
1. Svenska staten	Ingen beloppsgräns	Ingen tidsgräns	Inget krav
2. Svenska kommuner, lands- ting och regioner samt Kommuninvest	1000 Mkr 1000 Mkr	1 år 5 år	Inget krav A+ / A1
3. Helägda statliga bolag	500 Mkr/bolag	5 år	1)
4. Nordea, S E B, Swedbank, Handelsbanken, DNB Bank, Danske Bank, samt av dessa banker helägda bostadsinstitut	1000 Mkr/bank	1 år	1)
5. Övriga banker	200 Mkr/bank	1 år	2)
6. Försäkringsinstitut	100 Mkr/bolag	1 år	2)
7. Företagscertifikat	100 Mkr/företag	3 månader	3)
8. Svenska säkerställda bostads- obligationer (*)	1000 Mkr/emittent	105 år	AAA/Aaa
9. Helägda dotterbolags marknadsprogram.	inom KF beslutad Utlåningsram	10 år	inget krav

(*) Innehav i säkerställda bostadsobligationer ska inte medräknas bland eventuellt övriga låntagarekategorier

(**) Emittenten ska lägst inneha följande rating hos antingen Standard & Poor's eller Moody's. [Vid avvikande rating är den med lägst rating styrande](#)

1) 3 månader eller kortare: Inget krav. Längre än 3 månader: A- eller A33

2) 3 månader eller kortare: K1 eller A1/P1. Längre än 3 månader: A- eller A3

3) 3 månader eller kortare: K1 eller A1/P1

Riskmandat för motpartsrisiker för derivatkontrakt

För derivatkontrakt krävs att Malmö stad har tecknat ISDA-avtal eller motsvarande med respektive motpart.

Om exponeringen mot en enskild motpart överstiger nedanstående marknadsvärdeslimit får inga nya derivatkontrakt ingås som ökar exponeringen på denna motpart.

Motparts rating (intervall)	Marknadsvärdeslimit (Mkr)
AAA	+ 500
AA+ till AA-	+ 200
A+ till A-	+ 100
Under A-	0

Derivatkontrakt får tecknas med löptid på högst 25 år i syfte att säkerställa den finansiella risken för underliggande dokumenterade lånebehov eller tillgångar

Kreditlöften

Kreditlöften i bank får endast tecknas med de banker som klassificerats som "systemkritiska".

Kreditlöften från bank eller kreditinstitut får endast tillgodoräknas som likviditetsreserv om motparten har ett kreditbetyg om minst A- (S&P) eller A3 (Moody's).

Kreditlöften från andra motparten än ratade banker och kreditinstitut ska godkännas av kommunstyrelsens arbetsutskott.

Revisionshistorik:

Datum	Beskrivning
2010-10-13	Motparter vid placeringar beslutad i Kommunstyrelsen 2010-10-13, att gälla fr.o.m. 2011-01-01
2012-05-30	Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften beslutad i Kommunstyrelsen 2012-05-30, att gälla fr.o.m. 2012-07-01
2014-03-05	Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften beslutad i Kommunstyrelsen 2014-03-05, att gälla fr.o.m. 2014-04-01
2014-10-01	Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften beslutad i Kommunstyrelsen 2014-10-01, att gälla fr.o.m. 2014-11-01
2016-04-06	Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften beslutad i Kommunstyrelsen 2016-04-06, att gälla fr.o.m. 2016-04-06
2018-03-07	Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften beslutad i Kommunstyrelsen 2018-03-07, att gälla fr.o.m. 2018-03-07

2019-06-11

Motparter vid placeringar, derivatkontrakt och kreditlöften beslutad i Kommunstyrelsen 2019-06-11, att gälla fr.o.m. 2019-06-11