

## Regler avseende räntekonto

### Bakgrund

Enligt Förordning (2006:1097) om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning ska universitetets samtliga medel (förutom valutakonto för medel från EU samt kontantkassa) placeras hos Riksgälden. Medel för löpande ut- och inbetalningar placeras i det sk räntekontot. Myndigheten kan också välja att hos Riksgälden placera medel kortfristigt upp till 1 år. Ett särskilt regeringsbeslut krävs för att placera medel längre än 1 år. Syftet med dessa regler är att löpande ta aktiva beslut i syfte att förbättra avkastning. Den risk universitetet tar vid en låsning av räntan är att detta i sämsta fall kan innebära att ränteintäkterna minskar jämfört med alternativet att ha löpande ränta.

I bilaga 1 beskrivs de alternativ som tillåts för närvarande.

### Strategi

Medel ska placeras så att de ger hög avkastning med låg risk för universitetet.

### Ansvarig och beslut

Förslag till placering ska göras av Ekonomiadministrativa enheten.

Samtliga beslut om placering ska vara skriftliga och fattas av Budgetchefen.

### Riskbedömning

Bedömning av ränteutvecklingen kan göras med hjälp av historiska räntor. Ränteunderlaget återfinns i SIBWebb under historiska räntor. Riksbanken styrränta och avkastningskurvor är också verktyg för att bedöma ränteutvecklingen.

Kalkyl för placeringsalternativ ska användas och redovisas i underlag till beslut.

### Periodicitet

En gång per månad ska en bedömning av placeringsbehovet göras.

### Likviditet

Som underlag för hur mycket medel som kan placeras används den likviditetsrapport som finns på Riksgäldens hemsida [www.riksgalden.se](http://www.riksgalden.se). Hänsyn ska tas till behovet av likvida medel över en historisk period av 2 år samt en prognos för det kommande året. Återstående belopp på räntekontot ska inte vara lägre än det lägsta likviditetsbehovet under denna period. Maximalt belopp som kan placeras får inte vara högre än 40 % av genomsnittet på det totala beloppet på räntekontot under 1 år. Löptider är maximalt 1 år.

### Rutinbeskrivning

Beslutade placeringar begärs i det program som tillhandahålls av Riksgälden.

### Årlig uppföljning

En gång per år ska uppföljning av gjorda placeringar ske och rapporteras till rektor.

## **Bilaga 1**

### **Placeringsalternativ**

#### **1) Räntekonto**

##### **Löptid**

Placeringen löper tills vidare och kan lösas in när som helst.

##### **Räntevillkor**

Räntan är rörlig och baseras på Riksbankens reporänta. Riksgälden ränta justeras för skillnader i antalet kapitaliseringstillfällen och dagräkningskonvention.

##### **Förfallodag för ränta och kapitalbelopp**

Ränta betalas ut kvartalsvis i efterskott per den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december.

##### **Avgifter**

Maximalt ett räntekonto för anslag och verksamhetskostnader är avgiftsfritt.

#### **2) Kortfristig placering**

##### **Löptid, räntevillkor**

Placering upp till ett år. Räntan bunden från och med 30 dagar till och med ett år.

##### **Förfallodag för ränta och kapitalbelopp**

Ränta och kapitalbelopp betalas ut på placeringens förfallodag.

##### **Avgifter**

Myndigheternas placeringar är avgiftsfria.