

1. Produktbeskrivning av KI Finans, version 2 2014-02-01

1.1 Allmänt

KI Finans är en webbaserad skuldförvaltningstjänst för transaktionshantering, analys och rapportering av lån och derivat. KI Finans innehåller sex huvudområden; Marknadsdata, Kalender, Portfölj, Analys, Rapport och Administration. Förutom funktionaliteten i KI Finans erbjuder Kommuninvest utbildning och support till användarna av systemet. KI Finans kräver ingen systeminstallation på användarens dator eller surfplatta. Inloggningssidan till KI Finans nås via Kommuninvests hemsida www.kommuninvest.se. Inloggning sker med lösenord som användare får från utsedd huvudanvändare i varje kommunkoncern. Huvudanvändaren får i sin tur sina inloggningsuppgifter från Kommuninvest i samband med att tjänsten aktiveras

1.1.1 Kalenderfunktion

Kalenderfunktionen följer upp finansiella händelser, som betal-, amorterings- och förfallodatum, för de finansiella transaktioner som finns inlagda i KI Finans. De finansiella händelserna visas i vecko-, månads- och årsvyer. Via kalenderfunktionen kan användaren få information om belopp och motpart för varje finansiell händelse.

1.1.2 Portföljhantering

I portföljhanteringsområdet finns de finansiella transaktionerna samlade, d.v.s. lån från externa motparter, interna lån inom koncernen och derivat. Transaktionerna är indelade i portföljer utifrån låntagare. Nya portföljer kan skapas via s.k. filter där lån och derivat grupperas utifrån andra kriterier, t.ex. transaktionstyp, motpart och/eller datum. I portföljhanteringsområdet väljer användare vilken portfölj som visas. Finansiella transaktioner kan läggas in manuellt via inmatning på websidan, eller laddas in via en Excelmall. Lån från Kommuninvest läggs upp automatiskt. Portföljhanteringsområdet möjliggör även skapandet av portföljer med simulerade affärer. Dessa portföljer kan användas i både analyser och rapporter. Transaktioner kan grupperas och sorteras utifrån en rad olika karaktäristika: I portföljhanteringsområdet finns detaljerad information om varje transaktions karaktäristika, såsom låntagare och motpart, initialt belopp, nuvarande belopp, eventuell amortering, ränta/index/marginal, räntebas, start- och slutdatum, betaldag, beräkningsdag och konventioner.

Betalschemat visar kända betalbelopp och räntor, samt även kommande betalningar baserade på ett ränteindex som i sin tur baseras på marknadens förväntningar om den framtida ränteutvecklingen. Behörig användare kan ändra uppgifter i lånevillkoren och betalscheman. Alla ändringar av lånevillkor och detaljer på betalscheman loggas i en ändringslogg.

Övrigt som kan läggas till på transaktionsnivå är: dokumentfiler, kommentarer, egendefinerade beskrivningar och förlängningspolicy. Uppgifterna i portföljhanteringsområdet kan exporteras till Excel.

1.1.3 Analysområde

Analysområdet i KI Finans har som syfte att ge användaren en analys av utvecklingen för den valda portföljens finansiella nyckeltal. I analysområdet får användaren en översikt av vald portföljs nyckeltal för vald analysdag; utestående balans inklusive derivat, nominell låneskuld, upplupen ränta, genomsnittlig räntebindning, kapitalbindning och andel derivat i portföljen. I analysområdet visas även förfallostruktur över tiden, utvecklingen av genomsnittlig ränta, fördelningen mellan fast och rörlig ränta. Uppgifterna i analysområdet visas både som tabell och graf. Uppgifterna i analysområdet kan exporteras till Excel och som bild.

1.1.4 Rapportfunktion

Rapportområdet möjliggör för användaren att dra ut rapporter om utvecklingen för ett stort antal finansiella nyckeltal för en vald portfölj.

I analysområdet kan användaren välja:

- Analysdatum – valet av analysdatum bestämmer vilka räntor och räntekurvor som ska användas för beräkningen av finansiella nyckeltal.
- Start- och slutdatum för analysen.
- Gruppering av transaktionerna utifrån en rad karaktäristika, även egendefinierade.
- Analysintervall - tjänsten ger möjlighet att välja mellan månad, kvartal, tertial, halvår eller helår.
- Räntemiljö – räntekurvorna som ligger till grund för beräkningar av framtida räntor kan justeras.
- Nyckeltal – ett eller flera fasta nyckeltal ingår.

Uppgifterna i analysområdet visas både som tabell och graf. Rapporters innehåll kan exporteras till Excel och som bild.

1.1.5 Administrationsområdet

I administrationsområdet kan huvudanvändaren i varje kommunkoncern:

- Ange kommunens ägarandel i varje koncernbolag.
- Lägga upp nya motparter.
- Administrera behörigheter för kommunkoncernens användare. Antalet användare som kan läggas upp är obegränsat.
- Följa ändringar som har gjorts på administrationssidan.
- Uppgifter på administrationssidan kan exporteras till Excel.
- I administrationsområdet finns det inställningar som möjliggör för en användare att visa information för kommunen respektive Kommuninvest.

1.1.6 Marknadsdata

Marknadsdata som ligger till grund för värderingarna av finansiella transaktioner uppdateras under natten med gårdagens stängningskurser och fixningar. Marknadsdataområdet innehåller information om olika räntefixningar och swappriser. Arkivet innehåller historiska uppgifter,

liksom uppgifter om förväntade framtida räntor och swappriser. I marknadsdataarkivet kan användaren välja:

- För vilket eller vilka ränteindex marknadsdata ska visas.
- För vilket datum eller tidsintervall marknadsdata ska visas.
- Huruvida valt marknadsdata ska visas i en tabell eller en graf.

Uppgifter om marknadsdata kan exporteras till Excel.

1.1.7 Support, utbildning och vidareutveckling

I KI Finans ingår kostnadsfri support från Kommuninvest. I samband med att en kommun eller landsting införskaffar en användarlicens av KI Finans erbjuds koncernens huvudanvändare en kostnadsfri uppstartskurs i Kommuninvests regi. Ny funktionalitet som läggs till i KI Finans ingår i den licenskostnad som kommunen eller landstinget betalar.

1.1.8 Pris

Årspriset för en användarlicens av KI Finans baseras på koncernens totala låneskuld vid senaste årsskiftet. T.ex., priset 2014 baseras på koncernlåneskulden 2013-12-31. Prislista anger helårspriset för en användarlicens. Priserna är exklusive moms. Prislistan gäller för både kommuner och landsting. Eventuella förändringar av prislistan meddelas kunderna i god tid innan förändringen börjar gälla. Prislista exklusive moms:

Koncernens låneskuld	Pris per år exklusive moms
< 750 mkr	12 000 kr
750 mkr – 1 mdkr	18 000 kr
1 -2 mdkr	24 000 kr
2 - 4 mdkr	42 000 kr
4 – 6 mdkr	60 000 kr
6 mdkr <	90 000 kr