

6

KS 20160930

## FINANSIELL RISKRAPPORT 2016-08-31

Till kommunstyrelsens sammanträde 2016-09-30

Rapporten avser allt engagemang i kommunens namn och inkluderar därmed finansiering av Telgekoncernen och Söderenergi AB.

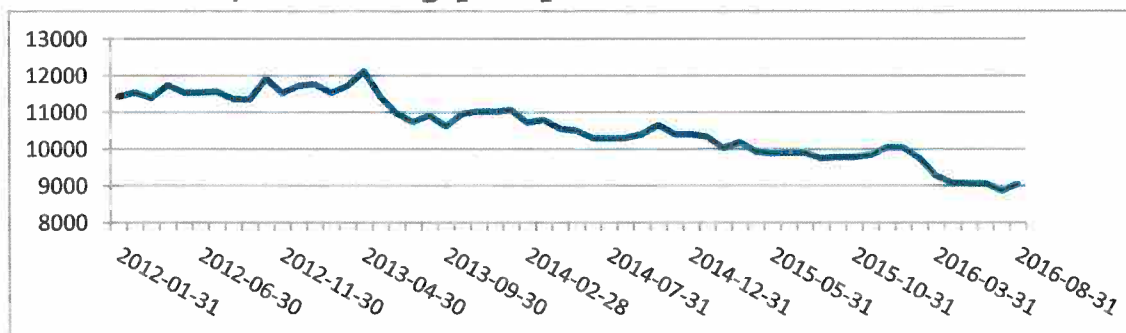
### SAMMANFATTNING

Kontroll mot Finansiella föreskrifter angående:	Tillåtet intervall	Verkligt	
Kort upplåning (0-12 mån)	Max 50%	30%	<input checked="" type="checkbox"/>
Kapitalbindningstid (genomsnitt)	3 - 5 år	3,4 år	<input checked="" type="checkbox"/>
LCR	Min 80%	115%	<input checked="" type="checkbox"/>
Längsta kap.bindningstid på lån	Max 20 år	18 år	<input checked="" type="checkbox"/>
Räntebindningstid (genomsnitt)	2 - 5 år	2,5 år	<input checked="" type="checkbox"/>
Ränteförfall inom 12 månader	Max 60%	58%	<input checked="" type="checkbox"/>
Andel variabel räntebindning	Max 20%	16%	<input checked="" type="checkbox"/>
Längsta räntebindningstid på enskild affär	Max 20 år	18 år	<input checked="" type="checkbox"/>
♦ Valutarisk i finansverksamheten har säkrats enligt regler i Finanspolicy.			<input checked="" type="checkbox"/>
♦ Kreditrisker vid placering av eventuell överskottslikviditet och vid derivataffärer har hanterats enligt regler i Finanspolicy.			<input checked="" type="checkbox"/>

### INTERNBANKENS TILLGÅNGAR OCH SKULDER [Mkr]

Tillgångar (utlåning)	16-08-31	16-07-31	15-12-31	Skulder (finansiering)	16-08-31	16-07-31	15-12-31
Placering Telge	9 864	9 948	10 385	Obligationer, MTN-progr.	3 432	2 931	4 426
Reverser Söderenergi	514	514	586	Certifikat, KC-programmet	1 275	1 601	1 201
Reverser Täljehallen	31	31	31	Övr. extern finansiering	4 340	4 340	4 409
Reverser andra komm.	0	0	100	Kommunens egen likviditet	1 670	1 613	1 435
Övriga kortfr plac.	0	0	0	Nyttjad checkkredit	0	0	0
Saldo koncernkonto	308	-8	370				
<b>Summa IBs tillgångar</b>	<b>10 717</b>	<b>10 485</b>	<b>11 471</b>	<b>Summa IBs skulder</b>	<b>10 717</b>	<b>10 485</b>	<b>11 471</b>

### Extern skuld, utveckling [Mkr]



### Genomsnittsränta på extern skuld

Datum	Genomsnittsränta
2015-09-30	2,17%
2015-10-31	2,23%
2015-11-30	2,24%
2015-12-31	2,26%
2016-01-31	2,22%
2016-02-29	2,22%
2016-03-31	2,31%
2016-04-30	2,33%
2016-05-31	2,34%
2016-06-30	2,33%
2016-07-31	2,40%
2016-08-31	2,46%

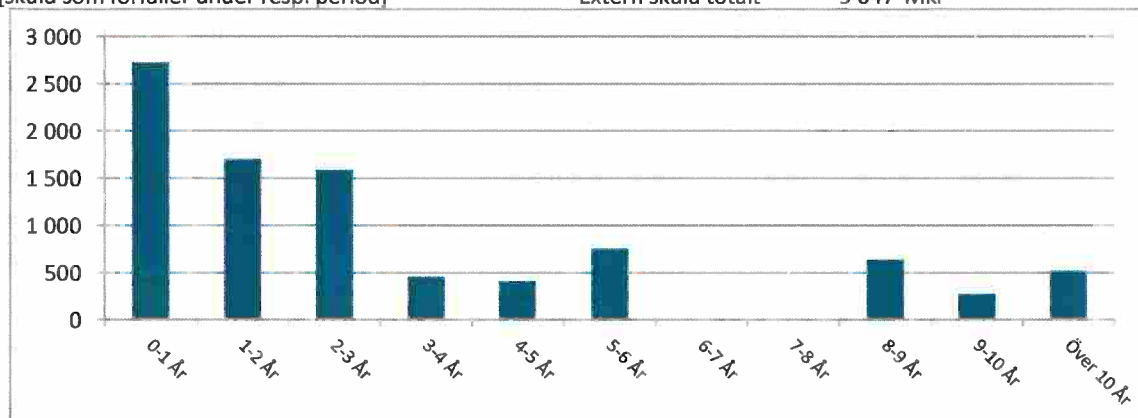
## UPPLÅNINGSRISK

### Förfalloprofil kapitalbindning [Mkr]

[skuld som förfaller under resp. period]

Extern skuld totalt

9 047 Mkr



## LIKVIDITETSRISK

### Kommunkoncernens betalningsberedskap [Mkr]

	Avtalsbelopp	Saldo	Kvar att utn.	Ratingkrav uppfyllt?
Checkkrediter	600	307,9	907,9	Ja
Kreditlöften	2 500	0,0	2 500,0	Ja
Placering		0,0		
<b>Totalt</b>	<b>3 100</b>	<b>307,9</b>	<b>3 407,9</b>	

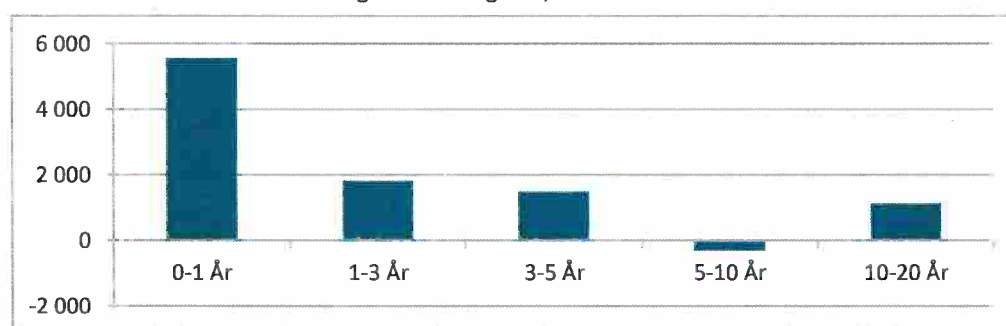
## RÄNTERISK

### Förfalloprofil räntebindning [Mkr]

[skuldräntor som kommer att ändras under resp. period]

Extern skuld inkl. 42% av Söderenergi AB:s leasingaffär, totalt 9 623

Mkr



Det nominella beloppet med förfall i intervallet 5-10 år är negativt. Det beror på att volym derivat där kommunen **erhåller** fast ränta överstiger total volym (lån + derivat) där kommunen **betalar** fast ränta i detta intervall.

Mätningen av finansieringsrisken och ränterisken sker på olika belopp på grund av att leasingaffärerna påverkar ränterisken men inte finansieringsrisken och räntesäkras.



## KREDITRISK

### Marknadsvärden, derivat [Mkr]

- netto per motpart, negativt värde medför ingen kreditrisk

Motpart	16-08-31	16-07-31
Bank 1	-272,4	-271,4
Bank 2	51,9	48,5
Bank 3	-32,2	-40,3
Bank 4	46,2	40,8
Bank 5	-65,9	-67,1
Bank 6	24,1	20,9
Bank 7	-277,0	-277,9
<b>Totalt</b>	<b>-525,2</b>	<b>-546,5</b>

### Placering av överskottslikviditet

Motpart	Tot. löptid	Belopp [Mkr]	Inom limit/tillåten rating?
<b>Totalt</b>		<b>0,0</b>	