

FINANSIELL RISKRAPPORT 2016-09-30

Till kommunstyrelsens sammanträde 2016-10-28

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

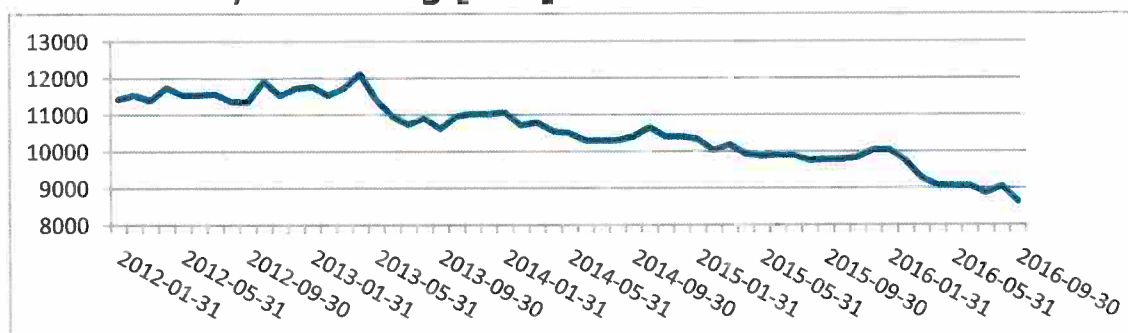
SAMMANFATTNING

Kontroll mot Finansiella föreskrifter angående:	Tillåtet intervall	Verkligt	
Kort upplåning (0-12 mån)	Max 50%	30%	☑
Kapitalbindningstid (genomsnitt)	3 - 5 år	3,5 år	☑
LCR	Min 80%	107%	☑
Längsta kap.bindningstid på lån	Max 20 år	17 år	☑
Räntebindningstid (genomsnitt)	2 - 5 år	2,9 år	☑
Ränteförfall inom 12 månader	Max 60%	56%	☑
Andel variabel räntebindning	Max 20%	15%	☑
Längsta räntebindningstid på enskild affär	Max 20 år	17 år	☑
♦ Valutarisk i finansverksamheten har säkrats enligt regler i Finanspolicy.			☑
♦ Kreditrisker vid placering av eventuell överskottslikviditet och vid derivataffärer har hanterats enligt regler i Finanspolicy.			☑

INTERNBANKENS TILLGÅNGAR OCH SKULDER [Mkr]

Tillgångar (utlåning)	16-09-30	16-08-31	15-12-31	Skulder (finansiering)	16-09-30	16-08-31	15-12-31
Placering Telge	9 828	9 864	10 385	Obligationer, MTN-progr.	3 133	3 432	4 426
Reverser Söderenergi	523	514	586	Certifikat, KC-programmet	1 275	1 275	1 201
Reverser Täljehallen	31	31	31	Övr. extern finansiering	4 240	4 340	4 409
Reverser andra komm.	0	0	100	Kommunens egen likviditet	1 696	1 670	1 435
Övriga kortfr plac.	0	0	0	Nyttjad checkkredit	0	0	0
Saldo koncernkonto	-38	308	370				
Summa IBs tillgångar	10 344	10 717	11 471	Summa IBs skulder	10 344	10 717	11 471

Extern skuld, utveckling [Mkr]



Genomsnittsränta på extern skuld

Datum	Genomsnittsränta
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%
2016-09-30	2,48%



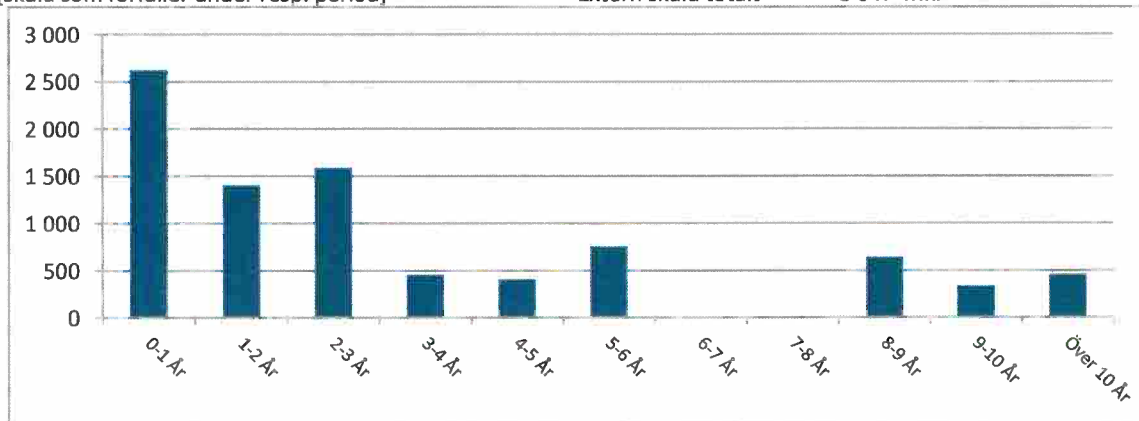
UPPLÅNINGSRISK

Förfalloprofil kapitalbindning [Mkr]

[skuld som förfaller under resp. period]

Extern skuld totalt

8 647 Mkr



LIKVIDITETSRIK

Kommunkoncernens betalningsberedskap [Mkr]

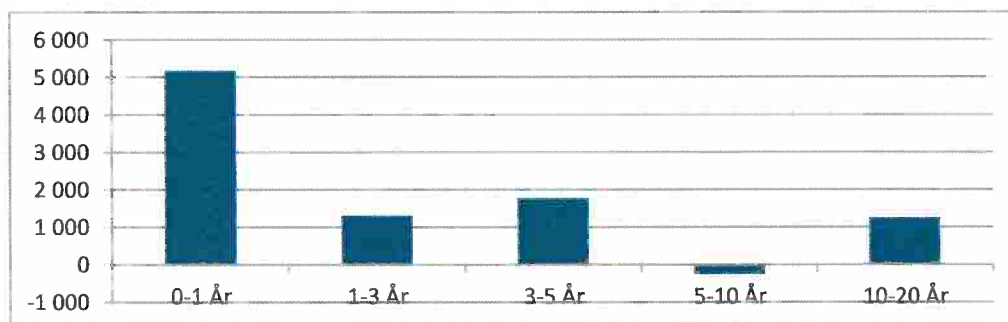
	Avtalsbelopp	Saldo	Kvar att utn.	Ratingkrav uppfyllt?
Checkkrediter	600	-38,3	561,7	Ja
Kreditlöften	2 500	0,0	2 500,0	Ja
Placering		0,0		
Totalt	3 100	-38,3	3 061,7	

RÄNTERISK

Förfalloprofil räntebindning [Mkr]

[skuldräntor som kommer att ändras under resp. period]

Extern skuld inkl. 42% av Söderenergi AB:s leasingaffär, totalt 9 217 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	16-09-30	16-08-31
Bank 1	-274,5	-272,4
Bank 2	50,9	51,9
Bank 3	7,8	-32,2
Bank 4	51,5	46,2
Bank 5	-63,7	-65,9
Bank 6	26,0	24,1
Bank 7	-274,1	-277,0
Totalt	-476,0	-525,2

Placering av överskottslikviditet

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