

Kommunledningskontoret
Tjänsteskrivelse till Kommunstyrelsen

Datum:
2023-01-19

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport 1 januari - 31 december 2022

Förslag till beslut

Kommunstyrelsens beslutar

1. **att** godkänna finansrapporten för perioden 1 januari – 31 december 2022 och lägga den till handlingarna.

Ärendet

Enligt de finansiella riktlinjerna ska finansverksamheten kvartalsvis avrapporteras till kommunstyrelsen. Denna finansrapport redovisar utvecklingen inom den finansiella verksamheten för perioden 1 januari till 31 december 2022 och huruvida den har bedrivits i enlighet med fastställd policy och tillhörande riktlinjer.

Varje månad sammanställs en finansrapport till kommunstyrelsens arbetsutskott. Dessa månadsrapporter återfinns i **bilaga 1-12**.

Beredning

Ärendet har beretts av kommunledningskontoret. Ärendet har inga konsekvenser sett ur näringslivs-, barn- eller jämställdhetsperspektivet.

Föredragning

I fastställd finanspolicy och tillhörande finansiella riktlinjer regleras kommunkoncernens finansverksamhet. I styrdokumentet identifieras de finansiella riskerna och hur de ska begränsas.

Riksbanken har fyra gånger under året höjt styrräntan, från 0 procent till 2,5 procent. Det är framför allt höga inflationssiffror som förklarar höjningarna. Riksbankens prognos för styrräntan visar att den förväntas höjas ytterligare kommande halvår. Inflationsutvecklingen är fortsatt svår att bedöma vilket gör Riksbankens prognos för styrräntan osäker.

Den högre styrräntan och förväntan om framtida höjningar har bidragit till att de marknadsräntor som påverkar kommunkoncernen vid upplåning stigit markant under året, med över 2 procentenheter.

Genomsnittsräntan för kommunkoncernens externa upplåning har ökat från 0,72 procent vid inledningen av året till 1,38 procent per 31 december. Att räntan inte ökat mer beror på att kommunkoncernens upplåning och räntesäkringar under året utgjort en mindre andel av den totala upplåningen. Genomsnittsräntan kommer successivt fortsätta stiga i takt med att ytterligare upplåning och räntesäkringar sker till betydligt högre nivå än den genomsnittliga räntan.

Kommunkoncernens externa upplåning, bruttolåneskulden, uppgick per 31 december till 17 700 (17 620) miljoner kronor, vilket är en ökning med 80 miljoner kronor jämfört med ingången av året. Den begränsade skuldökningen förklaras av att tillgänglig likviditet, i form av banktillgodohavanden, tillgodosett upplåningsbehovet under året.

Banktillgodohavanden har under året ökat med 47 miljoner kronor och uppgick per 31 december till 1 934 (1 887) miljoner kronor. Banktillgodohavanden kommer över tid att minska successivt genom att del av kommande investeringar finansieras med egna medel. Högre marknadsräntor innebär bättre inlåningsvillkor vilket ökar ränteintäkterna för koncernens banktillgodohavanden.

Riktlinjerna för den externa upplåningens förfallostruktur är att högst 40 procent av koncernens externa skuldportfölj får förfalla inom 12 månader och att den genomsnittliga kapitalbindningstiden ska vara minst 2 år. Jämfört med föregående årsskifte har förfallostruktur och kapitalbindningstid i stort varit oförändrad vilket har varit i linje med upplåningsstrategin. Per 31 december förfaller 23 (24) procent av kommunkoncernens externa skuld inom 12 månader och den genomsnittliga kapitalbindningstiden uppgick till 2,54 (2,50).

Riktlinjerna för räntebindningen är att den genomsnittliga räntebindningstiden för kommunkoncernens externa skuldportfölj inte ska understiga 1,5 år och inte överstiga 4 år. Jämfört med föregående årsskifte har kommunkoncernens räntebindningstid i stort varit oförändrad och uppgick per 31 december till 2,53 (2,55) år. Räntebindningstiden hanteras i samband med upplåning i form av räntesäkringar, vilket gör att den varierar över tid.

Riktlinjen för internbankens utlåning till de kommunala bolagen anger att utlåningen ska ske inom kommunstyrelsens fastställda lånelimiter. Uppsala kommun skolfastigheter AB har även lån i eget namn vilket förklarar varför bolagens upplåning genom internbanken är lägre än bolagens totala upplåning. Bolagens upplåning genom internbanken, exklusive nyttjandet av koncernkontot, uppgick per 31 december till 19 250 (18 970) miljoner kronor. Den genomsnittliga räntan för bolagens totala upplåning per 31 december uppgick till 1,6 (1,0) procent. Bolagens högre räntenivå jämfört med räntenivån för kommunkoncernens externa upplåning förklaras av det affärsmässiga påslag som påförs vid vidareutlåningen.

Uppsala kommun har placeringar i Uppsala läns pensionsstiftelse. Syftet med pensionsstiftelsen är att matcha framtida pensionskostnader med avkastningen på det placerade kapitalet till en så låg risk som möjligt. Placeringarna i pensionsstiftelsen balanseras därför mellan tillgångsslagen räntor, aktier och alternativa placeringar. Avkastningen för perioden 1 januari till 31 december uppgick till minus 6,6 procent, där aktieplaceringarna huvudsakligen bidragit till den negativa avkastningen. Uppsala kommuns totala insatta kapital i Uppsala läns pensionsstiftelse uppgår till 528 miljoner

kronor. Marknadsvärdet på detta placerade kapital uppgick per 31 december till 735 (787) miljoner kronor.

Ekonomiska konsekvenser

Marknadsräntorna har under flera år varit lägre än kommunkoncernens genomsnittsränta vilket har resulterat i sjunkande genomsnittsränta och lägre räntekostnader. Förändringen har skett stegvis i takt med att gamla lån ersatts med nya till en lägre ränta.

Under året har marknadsräntor stigit markant vilket innebär att de riktigt låga räntenivåerna nu är passerade. Genomsnittsräntan har stigit under 2022 och kommer fortsätta att stiga stegvis kommande år i takt med att lån upptas till högre ränta.

Beslutsunderlag

- Tjänsteskrivelse daterad 19 januari 2023

- Bilaga 1, Finansrapport per januari 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 2, Finansrapport per februari 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 3, Finansrapport per mars 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 4, Finansrapport per april 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 5, Finansrapport per maj 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 6, Finansrapport per juni 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 7, Finansrapport per juli 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 8, Finansrapport per augusti 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 9, Finansrapport per september 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 10, Finansrapport per oktober 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 11, Finansrapport per november 2022, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 12, Finansrapport per december 2022, Uppsala kommunkoncern

Kommunledningskontoret

Joachim Danielsson
Stadsdirektör

Ola Hägglund
Ekonomidirektör och
biträdande stadsdirektör

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-03-03

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport januari 2022 Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 620 miljoner kronor vilket är oförändrat jämfört med föregående månad.

Nettoskulden har ökat med 314 miljoner kronor under månaden till 16 047 miljoner kronor som följd av att banktillgodohavandena minskat med motsvarande belopp.

Nyckeltal Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 620	0	0
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,68	-0,04	-0,04
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 573	-314	-314
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	16 047	314	314
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	18 970	0	0
Andel kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	24,0	0,0	0,0
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,42	-0,08	-0,08
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,47	-0,08	-0,08
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	40,4	0,0	0,0
Borgensåtaganden (miljoner kronor) *	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse (miljoner kronor)	6	787	765	-22	-22

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta och banktillgodohavande

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (korta lån) och obligationer (långa lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och fördelning av skulden. Inga nya upplåningar har skett under den rapporterade perioden.

Låneskuld Uppsala kommunkoncern (miljoner kronor)	2021-12-31	2022-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	7 900	0	0
Certifikatslån	1 050	1 050	0	0
Lån Kommuninvest	7 970	7 970	0	0
Lån EIB & NIB	700	700	0	0
Summa bruttoskuld miljoner kronor	17 620	17 620	0	0
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1 887	1 573	-314	-314
Nettoskuld (miljoner kronor)	15 733	16 047	314	314

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Under perioden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 314 miljoner kronor som därmed minskat nettoskulden med motsvarande belopp.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos över ränteutvecklingen på ett respektive tre år framåt i tid. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta.

Marknadens prissättning visar på att räntorna förväntas stiga kommande 3 år.

Ränta	2021-12-31	2022-01-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 M	-0,05%	-0,02%	0,03%	0,47%	1,25%
SWAP 5 år	0,71%	0,93%	0,22%	1,17%	1,34%
SWAP 10 år	0,97%	1,16%	0,19%	1,30%	1,42%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen. Den genomsnittliga räntan har under perioden minskat som följd av att tidigare upptagna ränteswappar med högre ränta löpt ut. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan stiga under året i takt med att nya lån upptas.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,68	-0,03	-0,03

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 770 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 970 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 368 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta	Lån 22-01-31	Lån 21-12-31	Lån koncernkonto 22-01-31 **	Lån koncernkonto 21-12-31	Total nettoupplåning 22-01-31	Total nettoupplåning 21-12-31	Förändring nettoupplåning 2022	Total lånelimit 2022
	(1)	(2)	(2)	(3)	** (3)	(4)	(4)	(5)	(6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	0,98%	6 850	6 850	-111	-71	6 739	6 779	-40	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	0,87%	5 800	5 800	126	192	5 926	5 992	-67	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,07%	2 950	2 950	131	101	3 081	3 051	30	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,04%	2 050	2 050	63	55	2 113	2 105	8	2 550
Uppsala Stadshus AB	0,87%	1 300	1 300	25	24	1 325	1 324	0	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,29%	470	470	145	144	615	614	1	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	10	4	230	224	6	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-17	-6	113	124	-10	330
Uppsala konsert och Kongress AB				20	14	20	14	6	30
Destination Uppsala AB				-14	-19	-14	-19	4	0
Uppsala Stadsteater AB				22	12	22	12	10	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-32	-26	-32	-26	-6	0
Uppsala bostadsförmedling AB				0	2	0	2	-2	20
Summa kommunala bolag (mnr)	0,97%	19 770	19 770	368	427	20 138	20 197	-60	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

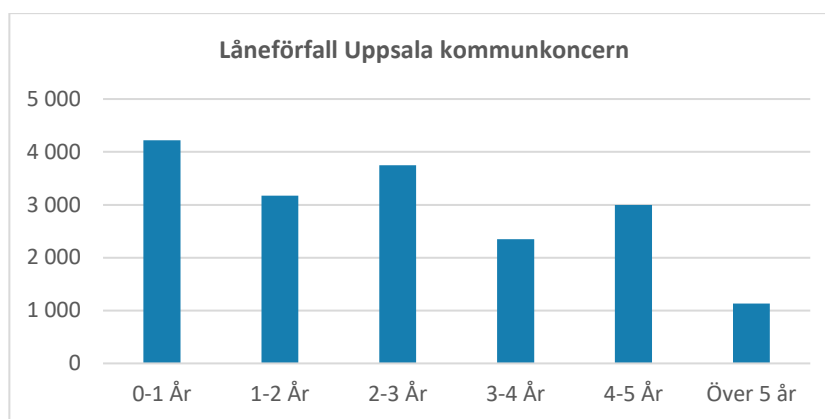
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år och andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40 % av hela låneskulden. Den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Såväl kapital som räntebindningstid har minskat till följd av att ingen upplåning genomförts.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	24,0	0,0	0,0
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,42	-0,08	-0,08
Räntebindningstid (år)	2,55	2,47	-0,08	-0,08

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. Inga nya derivatavtal har ingåtts den rapporterade perioden.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	7 120	0	0
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	40,4	0,0	0,0

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts undre året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnkr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 januari uppgick marknadsvärdet till 765 (787) miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 2,8 procent, vilket är en följd av börsutvecklingen under årets inledande månad.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-03-09

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport februari 2022 Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 18 220 miljoner kronor vilket är en ökning med 600 miljoner kronor jämfört med föregående månad. Ökningen är tillfällig då den finansierar ett låneförfall i början av mars med motsvarande belopp. Nettoskulden har minskat med 360 miljoner kronor under månaden och uppgår per rapportdatum till 15 687 miljoner kronor som följd av att banktillgodohavandena ökat.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	18 220	600	600
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,68	0,00	-0,04
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	2 533	960	646
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 687	-360	-46
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 570	600	600
Andel kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	27,6	3,6	3,6
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,38	-0,04	-0,12
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,40	-0,07	-0,15
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	39,1	-1,3	-1,3
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (mnkr)	6	787	751	-14	-37

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (korta lån) och obligationer (långa lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och fördelning av skulden. Bruttolåneskulden har ökat till följd av nyupplåningar som skett för att förfinansiera kommande lånefall i mars.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	8 300	400	400
Certifikatslån	1 050	1 250	200	200
Lån Kommuninvest	7 970	7 970	0	0
Lån EIB & NIB	700	700	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	18 220	600	600
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	2 533	960	646
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 687	-360	-46

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Under perioden har kommunkoncernens banktillgodohavanden ökat med 960 miljoner kronor delvis till följd av genomförda upplåningar som ska finansiera kommande amorteringar.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos över ränteutvecklingen på ett respektive tre år framåt i tid. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta. Marknadens prissättning visar på att räntorna förväntas stiga kommande 3 år.

Ränta	2021-12-31	2022-02-28	Utveckling 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 M	-0,05%	-0,07%	-0,05%	0,71%	1,52%
SWAP 5 år	0,71%	1,15%	0,22%	1,45%	1,62%
SWAP 10 år	0,97%	1,41%	0,25%	1,58%	1,67%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen. Den genomsnittliga räntan har under året minskat som följd av att tidigare upptagna ränteswappar med högre ränta löpt ut. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan stiga under året i takt med att nya lån upptas.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-02-28	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,68	0,00	-0,04

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 20 370 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 570 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till minus 70 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-02-28 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-02-28 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-02-28 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	0,97%	7 450	6 850	-743	-71	6 707	6 779	-72	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	0,87%	5 800	5 800	236	192	6 036	5 992	44	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,03%	3 050	2 950	116	101	3 166	3 051	115	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,04%	2 050	2 050	66	55	2 116	2 105	11	2 550
Uppsala Stadshus AB	0,88%	1 300	1 300	28	24	1 328	1 324	3	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,65%	370	470	254	144	624	614	10	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	21	4	241	224	17	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-17	-6	113	124	-11	330
Uppsala konsert och Kongress AB				25	14	25	14	11	30
Destination Uppsala AB				-47	-19	-47	-19	-29	0
Uppsala Stadsteater AB				22	12	22	12	10	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-32	-26	-32	-26	-6	0
Uppsala bostadsförmedling AB				2	2	2	2	0	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	0,96%	20 370	19 770	-70	427	20 300	20 197	102	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

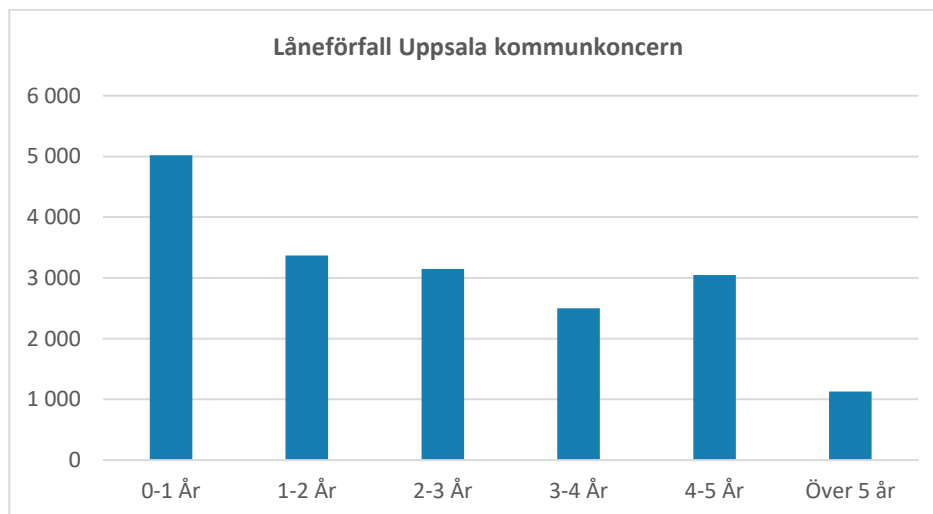
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40 % av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Såväl kapital som räntebindningstid har minskat till följd av att upplåning varit begränsad.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	27,6	3,6	3,6
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,38	-0,04	-0,12
Räntebindningstid (år)	2,55	2,40	-0,07	-0,15

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. Inga nya derivatavtal har ingåtts den rapporterade perioden.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	7 120	0	0
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	39,1	-1,3	-1,3

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts undre året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnkr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att

trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 28 februari uppgick marknadsvärdet till 751 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 4,7 procent, vilket är en följd av börsutvecklingen under årets inledande månader.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-04-12

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport mars 2022 Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 470 miljoner kronor vilket är en minskning med 750 miljoner kronor jämfört med föregående månad. Minskningen förklaras av att låneförfall i början av mars har amorterats då det refinansierades i slutet av februari. Nettoskulden har ökat med 204 miljoner kronor under månaden och uppgår per rapportdatum till 15 891 miljoner kronor som följd av att banktillgodohavandena minskat.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 470	-750	-150
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,71	0,03	-0,01
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 579	-954	-308
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 891	204	158
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	18 820	-750	-150
Andel kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	24,4	-3,1	0,5
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,41	0,03	-0,09
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,43	0,03	-0,12
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	39,6	0,5	-0,8
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (mnkr)	6	787	758	7	-30

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (korta lån) och obligationer (långa lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och fördelning av skulden. Bruttolåneskulden har minskat framförallt på grund av låneförfall i inledningen av rapportmånaden där refinansiering av låneförfallet genomfördes i slutet av föregående månad, en periodisering över månadsskiftet.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	7 600	-700	-300
Certifikatslån	1 050	1 200	-50	150
Lån Kommuninvest	7 970	7 970	0	0
Lån EIB & NIB	700	700	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 470	-750	-150
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	1 579	-954	-308
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 891	204	158

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Under perioden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 954 miljoner kronor framförallt till följd av genomförda amorteringar av lån.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos över ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta. Marknadens prissättning visar på att räntorna förväntas stiga kommande 3 år, framförallt för Stibor 3 månader vilket förklaras av förväntningar på höjda styrräntor från centralbanker.

Ränta	2021-12-31	2022-03-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 M	-0,05%	0,06%	0,12%	1,70%	2,14%
SWAP 5 år	0,71%	1,82%	0,67%	2,10%	2,03%
SWAP 10 år	0,97%	1,91%	0,50%	2,06%	2,04%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen. Den genomsnittliga räntan har under året minskat något som följd av att tidigare upptagna ränteswappar med högre ränta löpt ut. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan stiga under året i takt med att nya lån upptas vilket är noterbart i utvecklingen under månaden.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-03-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,71	0,03	-0,01

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 620 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 820 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 528 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett positivt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-03-31 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-03-31 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-03-31 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	1,05%	6 900	6 850	59	-71	6 959	6 779	179	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	0,87%	5 800	5 800	190	192	5 990	5 992	-3	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,03%	2 950	2 950	132	101	3 082	3 051	31	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,04%	2 050	2 050	85	55	2 135	2 105	29	2 550
Uppsala Stadshus AB	0,87%	1 200	1 300	140	24	1 340	1 324	16	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,79%	370	470	-56	144	314	614	-300	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	12	4	232	224	8	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-11	-6	119	124	-5	330
Uppsala konsert och Kongress AB				16	14	16	14	3	30
Destination Uppsala AB				-43	-19	-43	-19	-24	0
Uppsala Stadsteater AB				33	12	33	12	21	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-32	-26	-32	-26	-6	0
Uppsala bostadsförmedling AB				3	2	3	2	1	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	0,99%	19 620	19 770	528	427	20 148	20 197	-50	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

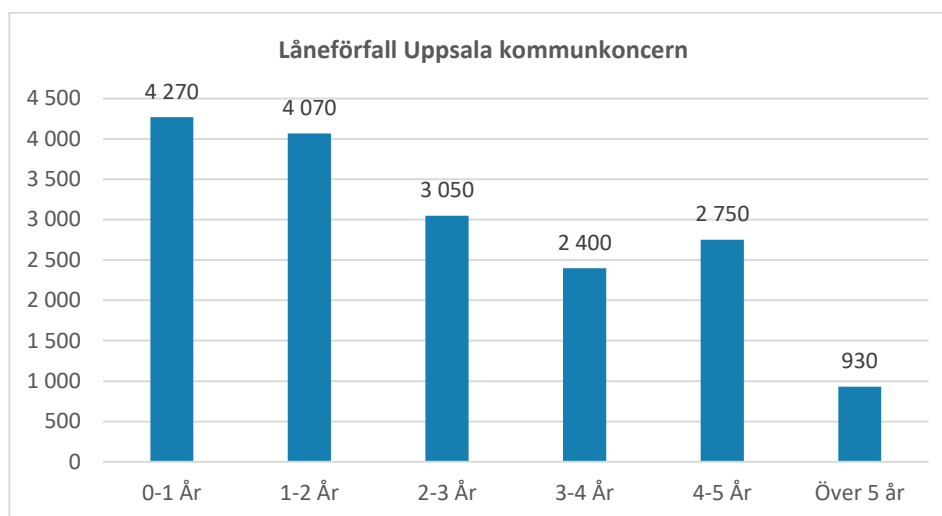
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40 % av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Såväl kapital som räntebindningstid har minskat under året till följd av att upplåning varit begränsad.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	24,4	-3,2	0,4
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,41	0,03	-0,09
Räntebindningstid (år)	2,55	2,43	0,03	-0,12

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. Inga nya derivatavtal har ingåtts den rapporterade perioden.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	6 920	-200	-200
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	39,6	0,5	-0,8

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts undre året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnkr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 mars uppgick marknadsvärdet till 758 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 3,8 procent, vilket är en följd av börsutvecklingen under årets inledande månader.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-05-12

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport april 2022

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 700 miljoner kronor vilket är en ökning med 230 miljoner kronor jämfört med föregående månad. Ökningen förklaras att nyupplåning från Council of Europe Development Bank (CEB), vilket var det första upptagna lånet med dem. Nettoskulden har minskat med 137 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 700	230	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,72	0,01	0,00
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 946	367	59
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 754	-137	21
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 050	230	80
Andel kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	24,6	0,1	0,6
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,44	0,03	-0,06
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,47	0,04	-0,08
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	39,3	-0,3	-1,1
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (mnkr)	6	787	743	-14	-44

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (korta lån) och obligationer (långa lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och fördelning av skulden. Bruttolåneskulden har ökat i rapportmånaden framförallt på grund av nyupplåning. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden ökat med 367 miljoner kronor till följd av genomförd nyupplåning samt positivt kassaflöde.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	7 600	0	-300
Certifikatslån	1 050	1 200	0	150
Lån Kommuninvest	7 970	7 900	-70	-70
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	300	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 700	230	80
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	1 946	367	59
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 754	-137	21

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos över ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta. Marknadens prissättning visar på att räntorna förväntas stiga kommande 3 år, framförallt för Stibor 3 månader vilket förklaras av förväntningar på höjda styrräntor från centralbanker.

Ränta	2021-12-31	2022-04-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 M	-0,05%	0,36%	0,31%	2,22%	2,46%
SWAP 5 år	0,71%	2,23%	0,41%	2,49%	2,44%
SWAP 10 år	0,97%	2,34%	0,43%	2,48%	2,46%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen. Den genomsnittliga räntan har varit oförändrad under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan stiga under året i takt med att nya lån upptas till högre ränta, noterbart i utvecklingen under månaden.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-04-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,72	0,01	0,00

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 850 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 050 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 357 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett positivt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-04-30 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-04-30 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-04-30 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	1,04%	6 900	6 850	88	-71	6 988	6 779	209	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	0,97%	6 100	5 800	-26	192	6 074	5 992	82	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,03%	2 950	2 950	126	101	3 076	3 051	25	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,04%	2 050	2 050	145	55	2 195	2 105	90	2 550
Uppsala Stadshus AB	0,89%	1 200	1 300	58	24	1 258	1 324	-67	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	0,61%	300	470	27	144	327	614	-287	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-3	4	217	224	-7	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-20	-6	110	124	-13	330
Uppsala konsert och Kongress AB				19	14	19	14	5	30
Destination Uppsala AB				-34	-19	-34	-19	-15	0
Uppsala Stadsteater AB				10	12	10	12	-2	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-35	-26	-35	-26	-9	0
Uppsala bostadsförmedling AB				3	2	3	2	1	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,00%	19 850	19 770	357	427	20 207	20 197	10	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

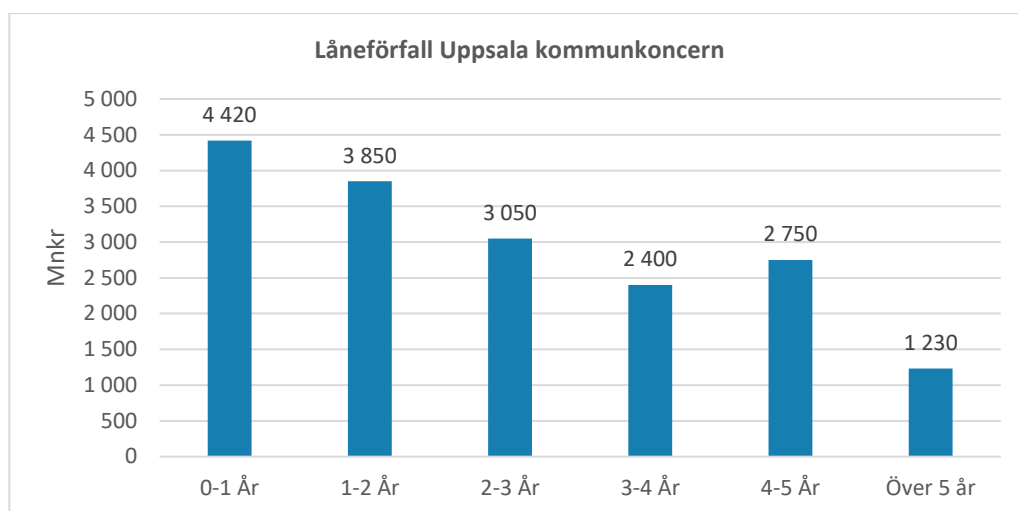
3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40 % av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år.

Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Såväl kapital- som räntebindningstid har minskat under året till följd av att upplåning varit begränsad.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	24,6	0,2	0,6
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,44	0,03	-0,06
Räntebindningstid (år)	2,55	2,47	0,04	-0,08

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har såväl nya derivatavtal ingåtts och derivatavtal har förfallit.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnr)	7 120	6 950	30	-170
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	39,3	-0,3	-1,1

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts under året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 30 april uppgick marknadsvärdet till 743 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 5,6 procent, vilket är en följd av börsutvecklingen under årets inledande månader.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-06-08

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport maj 2022 Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 800 miljoner kronor vilket är en ökning med 100 miljoner kronor jämfört med föregående månad. Ökningen förklaras att nyupplåning för Uppsala vatten och avfall AB. Nettoskulden har minskat med 34 miljoner kronor under månaden. Årets stigande marknadsräntor, har fått genomslag på aktuell genomsnittsränta under maj då flera lån hanterats.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 800	100	180
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,82	0,10	0,10
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	2 080	134	193
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 720	-34	-13
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 150	100	180
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	24,3	-0,3	0,3
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,53	0,09	0,03
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,53	0,06	-0,02
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	36,2	-3,0	-4,2
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (mnkr)	6	787	738	-6	-50

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (korta lån) och obligationer (långa lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och fördelning av skulden. Bruttolåneskulden har ökat i rapportmånaden på grund av nyupplåning. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden ökat med 134 miljoner kronor till följd av genomförd nyupplåning samt positivt kassaflöde.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	7 100	-500	-800
Certifikatslån	1 050	1 200	0	150
Lån Kommuninvest	7 970	8 500	600	530
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 800	100	180
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	2 080	134	193
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 720	-34	-13

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos över ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta. Marknadens prissättning visar på att räntorna förväntas stiga kommande 3 år, framförallt för Stibor 3 månader vilket förklaras av förväntningar på höjda styrräntor från centralbanker.

Ränta	2021-12-31	2022-05-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 M	-0,05%	0,48%	0,11%	2,42%	2,63%
SWAP 5 år	0,71%	2,42%	0,19%	2,68%	2,66%
SWAP 10 år	0,97%	2,54%	0,20%	2,69%	2,69%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen. Den genomsnittliga räntan har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan stiga under året i takt med nyupplåning eller omsättning av lån till högre ränta, vilket är noterbart i utvecklingen under månaden.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-05-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,82	0,10	0,10

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 950 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 150 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 357 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett positivt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

Kommunalt bolag	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-05-31 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-05-31 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-05-31 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Uppsalahem AB	1,14%	6 900	6 850	21	-71	6 921	6 779	141	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,07%	6 100	5 800	69	192	6 169	5 992	177	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,05%	2 950	2 950	155	101	3 105	3 051	53	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,22%	2 150	2 050	65	55	2 215	2 105	110	2 550
Uppsala Stadshus AB	0,95%	1 200	1 300	57	24	1 257	1 324	-67	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	0,61%	300	470	33	144	333	614	-281	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-4	4	216	224	-8	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-17	-6	113	124	-11	330
Uppsala konsert och Kongress AB				24	14	24	14	10	30
Destination Uppsala AB				-31	-19	-31	-19	-12	0
Uppsala Stadsteater AB				20	12	20	12	8	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-35	-26	-35	-26	-9	0
Uppsala bostadsförmedling AB				1	2	1	2	-1	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,09%	19 950	19 770	357	427	20 307	20 197	110	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

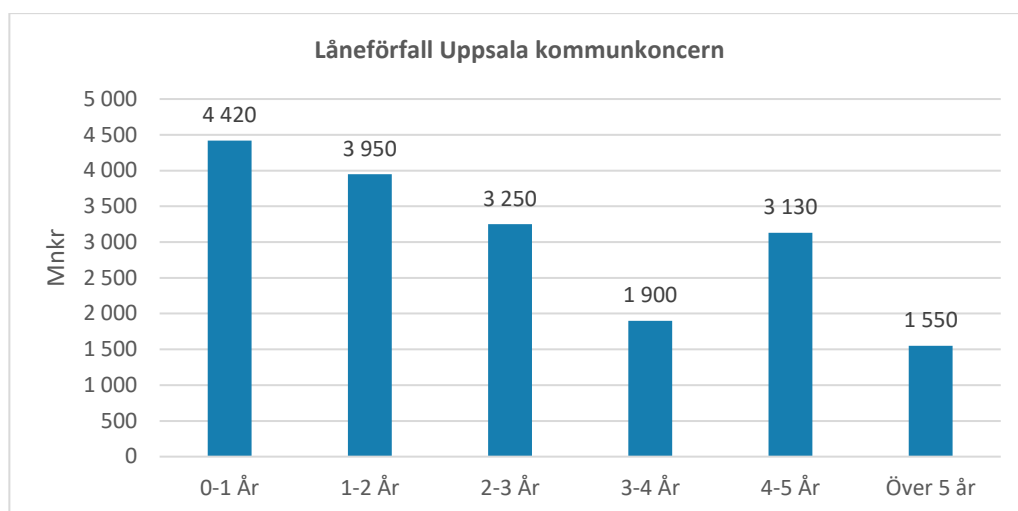
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40 % av hela låneskuden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit relativt begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	24,3	-0,3	0,3
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,53	0,09	0,03
Räntebindningstid (år)	2,55	2,53	0,06	-0,02

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har derivatavtal förfallit och lån har tagits upp med fast ränta.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnr)	7 120	6 450	-500	-670
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	36,2	-3,0	-4,2

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts under året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 maj uppgick marknadsvärdet till 738 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 6,3 procent, vilket är en följd av börsutvecklingen under årets inledande månader.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-07-04

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport juni 2022

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 700 miljoner kronor vilket är en minskning med 100 miljoner kronor jämfört med föregående månad. Minskningen förklaras av amortering av lån i Uppsalahem AB. Nettoskulden har ökat med 180 miljoner kronor under månaden. Aktuell genomsnittsränta har under juni fortsatt att stiga till följd av stigande markandsräntor.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 700	-100	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,87	0,05	0,15
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 800	-280	-87
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 900	180	167
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 050	-100	80
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	22,2	-2,1	-1,8
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,53	0,00	0,03
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,54	0,01	-0,01
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	37,3	1,1	-3,1
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (mnkr)	6	787	712	-25	-75

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (korta lån) och obligationer (långa lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och hur skulden är fördelad. Bruttolåneskulden har minskat i rapportmånaden på grund av amortering. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 280 miljoner kronor till följd av genomförd amortering och investeringar (markförvärv).

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	6 600	-500	-1 300
Certifikatslån	1 050	1 200	0	150
Lån Kommuninvest	7 970	8 900	400	930
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 700	-100	80
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	1 800	-280	-87
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 900	180	167

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos för ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta. Marknadens prognos visar på att räntorna förväntas stiga kommande år, framförallt för Stibor 3 månader vilket förklaras av förväntningar på höjda styrräntor från centralbanker.

Ränta	2021-12-31	2022-06-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	-0,05%	0,80%	0,33%	2,92%	2,78%
SWAP 5 år	0,71%	2,72%	0,30%	2,91%	2,84%
SWAP 10 år	0,97%	2,80%	0,26%	2,90%	2,85%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta, vilket är noterbart i utvecklingen under månaden.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-06-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,87	0,05	0,15

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Dessa lån kommer vid förfall omsättas genom internbanken. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 850 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 050 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 361 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-06-30 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-06-30 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-06-30 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsala hem AB	1,27%	6 800	6 850	75	-71	6 875	6 779	96	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,07%	6 100	5 800	45	192	6 145	5 992	153	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,05%	2 950	2 950	104	101	3 054	3 051	3	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,22%	2 150	2 050	96	55	2 246	2 105	141	2 550
Uppsala Stadshus AB	0,99%	1 200	1 300	98	24	1 298	1 324	-27	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	0,84%	300	470	25	144	325	614	-289	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-15	4	205	224	-19	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-13	-6	117	124	-7	330
Uppsala konsert och Kongress AB				8	14	8	14	-6	30
Destination Uppsala AB				-29	-19	-29	-19	-10	0
Uppsala Stadsteater AB				5	12	5	12	-7	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-35	-26	-35	-26	-9	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-2	2	-2	2	-4	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,14%	19 850	19 770	361	427	20 211	20 197	14	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

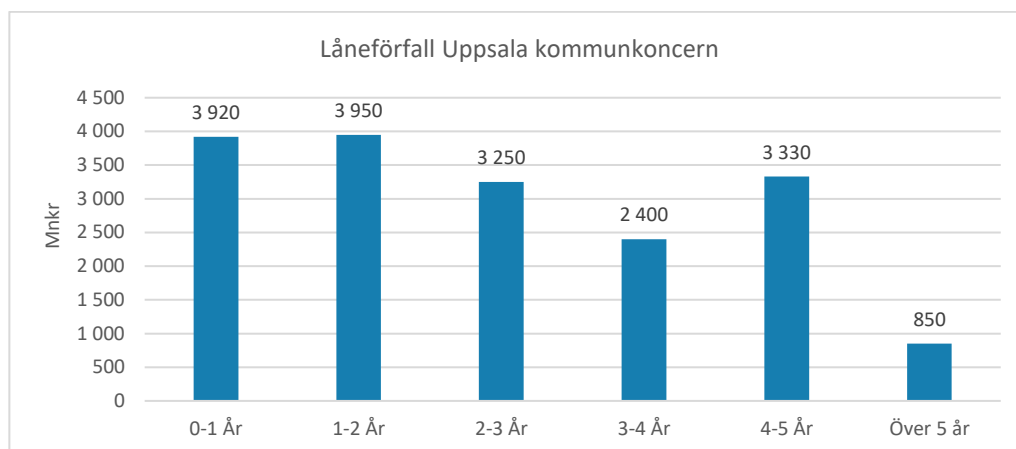
3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år.

Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit relativt begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	22,2	-2,1	-1,8
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,53	0,00	0,03
Räntebindningstid (år)	2,55	2,54	0,01	-0,01

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har rörliga lån räntesäkrats genom derivat. Årets förändring beror på att derivatavtal har förfallit och lån har tagits upp med fast ränta.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	6 600	150	-520
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	37,3	1,1	-3,1

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts undre året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnkr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att

trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 30 juni uppgick marknadsvärdet till 712 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 9,5 procent, vilket är en följd av årets negativa börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-08-17

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport juli 2022 Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 700 miljoner kronor vilket är oförändrat jämfört med föregående månad. Nettoskulden har ökat med 160 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 700	0	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,89	0	0,17
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 640	-160	-247
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	16 060	160	327
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 050	0	80
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	22,2	0,0	-1,8
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,44	-0,09	-0,06
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,46	-0,08	-0,09
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	37,3	0,0	-3,1
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (mnkr)	6	787	744	32	-44

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (korta lån) och obligationer (långa lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 160 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	6 600	0	-1 300
Certifikatslån	1 050	1 200	0	150
Lån Kommuninvest	7 970	8 900	0	930
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 700	0	80
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	1 640	-160	-247
Nettoskuld (mnkr)	15 733	16 060	160	327

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos för ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta.

Ränta	2021-12-31	2022-07-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	-0,05%	1,36%	0,56%	2,61%	2,21%
SWAP 5 år	0,71%	2,32%	-0,40%	2,33%	2,26%
SWAP 10 år	0,97%	2,31%	-0,49%	2,34%	2,32%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-07-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,89	0,02	0,17

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn.

Dessa lån kommer vid förfall omsättas genom internbanken. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 850 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 050 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 587 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-07-31 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-07-31 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-07-31 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	1,27%	6 800	6 850	68	-71	6 868	6 779	89	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,11%	6 100	5 800	162	192	6 262	5 992	270	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,05%	2 950	2 950	135	101	3 085	3 051	34	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,22%	2 150	2 050	161	55	2 311	2 105	206	2 550
Uppsala Stadshus AB	1,12%	1 200	1 300	98	24	1 298	1 324	-26	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	0,84%	300	470	29	144	329	614	-285	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-17	4	204	224	-21	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-4	-6	126	124	3	330
Uppsala konsert och Kongress AB				14	14	14	14	0	30
Destination Uppsala AB				-26	-19	-26	-19	-7	0
Uppsala Stadsteater AB				7	12	7	12	-6	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-37	-26	-37	-26	-10	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-4	2	-4	2	-6	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,16%	19 850	19 770	587	427	20 437	20 197	240	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

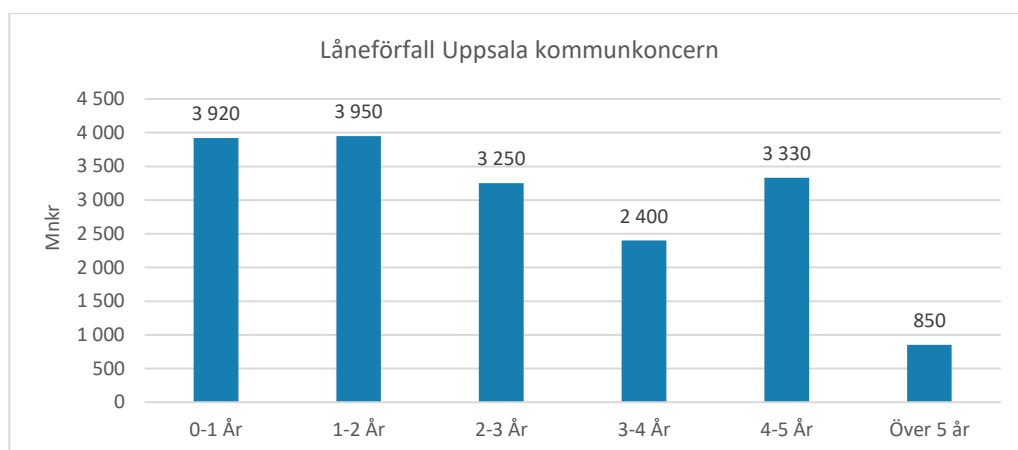
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit relativt begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	22,2	0,0	-1,8
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,44	-0,09	-0,06
Räntebindningstid (år)	2,55	2,46	-0,08	-0,09

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har inga rörliga lån räntesäkrats genom derivat. Årets förändring beror på att derivatavtal har förfallit och lån har tagits upp med fast ränta.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	6 600	0	-520
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	37,3	0,0	-3,1

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts under året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnkr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 juli uppgick marknadsvärdet till 744 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 5,5 procent, vilket är en följd av årets negativa börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-09-19

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport augusti 2022

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 700 miljoner kronor vilket är oförändrat jämfört med föregående månad medan nettoskulden har minskat med 87 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 700	0	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	0,98	0,09	0,26
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 727	87	-160
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 973	-87	240
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 050	0	80
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	21,5	-0,6	-2,5
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,44	0,00	-0,06
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,42	-0,04	-0,13
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	37,3	0,0	-3,1
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	1 145	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	787	738	-6	-50

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (kortfristiga lån) och obligationer (långfristiga lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden ökat med 87 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	6 600	0	-1 300
Certifikatslån	1 050	1 200	0	150
Lån Kommuninvest	7 970	8 900	0	930
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 700	0	80
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	1 727	87	-160
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 973	-87	240

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos för ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta.

Ränta	2021-12-31	2022-08-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	-0,05%	1,29%	-0,07%	3,49%	2,87%
SWAP 5 år	0,71%	2,98%	0,66%	2,99%	2,70%
SWAP 10 år	0,97%	2,82%	0,51%	2,83%	2,68%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta. Aktuell ränta steg med 0,09 procentenheter under augusti till följd av högre marknadsräntor.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-08-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	0,98	0,09	0,26

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Dessa lån kommer vid förfall omsättas genom internbanken. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 850 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 050 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 634 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-08-31 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-08-31 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-08-31 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	1,48%	6 800	6 850	-32	-71	6 768	6 779	-11	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,11%	6 100	5 800	261	192	6 361	5 992	368	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,08%	2 950	2 950	150	101	3 100	3 051	49	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,22%	2 150	2 050	162	55	2 312	2 105	207	2 550
Uppsala Stadshus AB	1,23%	1 200	1 300	99	24	1 299	1 324	-26	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	0,84%	300	470	33	144	333	614	-282	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-3	4	217	224	-7	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-5	-6	125	124	1	330
Uppsala konsert och Kongress AB				18	14	18	14	4	30
Destination Uppsala AB				-23	-19	-23	-19	-4	0
Uppsala Stadsteater AB				13	12	13	12	0	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-37	-26	-37	-26	-11	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-2	2	-2	2	-4	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,25%	19 850	19 770	634	427	20 484	20 197	286	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 800 miljoner kronor

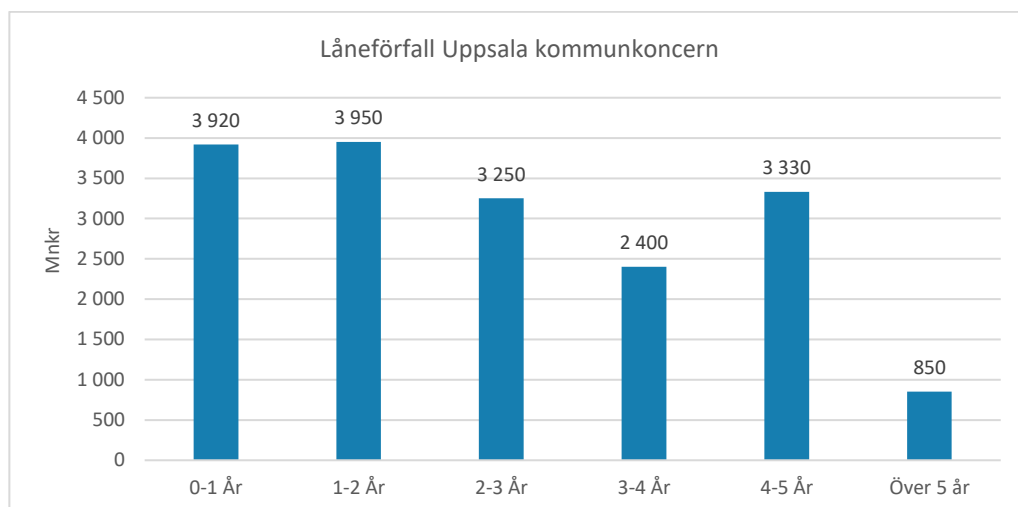
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit relativt begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	21,5	-0,6	-2,5
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,44	0,00	-0,06
Räntebindningstid (år)	2,55	2,42	-0,04	-0,13

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har inga rörliga lån räntesäkrats genom derivat. Årets förändring beror på att derivatavtal har förfallit och lån har tagits upp med fast ränta.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	6 600	0	-520
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	37,3	0,0	-3,1

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsboks slutet per 31 december. Inga nya borgensåtaganden har ingåtts under året.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	800
Summa mnkr	1 145

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby

kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 augusti uppgick marknadsvärdet till 738 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 6,4 procent, vilket är en följd av årets negativa börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-10-28

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport september 2022

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 350 miljoner kronor vilket är 350 miljoner kronor lägre jämfört med föregående månad medan nettoskulden har minskat med 109 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 350	-350	-270
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	1,17	0,19	0,45
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 486	-241	-401
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 864	-109	131
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	18 900	-150	-70
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	20,0	-1,5	-4,0
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,60	0,16	0,10
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,59	0,17	0,04
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	40,4	3,1	0,0
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	945	-200	-200
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	787	713	-25	-74

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte. Lån med borgen om 200 mnkr bolag amorterades i september

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (kortfristiga lån) och obligationer (långfristiga lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 241 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	5 800	-800	-2 100
Certifikatslån	1 050	950	-250	-100
Lån Kommuninvest	7 970	9 600	700	1 630
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 350	-350	-270
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	1 486	-241	-401
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 864	-109	131

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos för ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta.

Ränta	2021-12-31	2022-09-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	-0,05%	1,73%	0,44%	3,59%	3,26%
SWAP 5 år	0,71%	3,29%	0,31%	3,34%	3,11%
SWAP 10 år	0,97%	3,16%	0,34%	3,16%	3,01%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta. Aktuell ränta steg med 0,19 procentenheter under september till följd av högre marknadsräntor.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-09-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	1,17	0,19	0,45

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Dessa lån kommer vid förfall omsättas genom internbanken. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 500 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 900 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 678 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-09-30 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-09-30 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-09-30 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	1,66%	6 750	6 850	-50	-71	6 700	6 779	-80	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,30%	6 100	5 800	119	192	6 219	5 992	227	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,26%	2 950	2 950	77	101	3 027	3 051	-24	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,22%	2 150	2 050	168	55	2 318	2 105	213	2 550
Uppsala Stadshus AB	1,28%	900	1 300	403	24	1 303	1 324	-22	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,16%	300	470	29	144	329	614	-285	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-21	4	199	224	-25	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-23	-6	107	124	-17	330
Uppsala konsert och Kongress AB				20	14	20	14	6	30
Destination Uppsala AB				-26	-19	-26	-19	-7	0
Uppsala Stadsteater AB				23	12	23	12	11	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-38	-26	-38	-26	-12	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-3	2	-3	2	-5	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,40%	19 500	19 770	678	427	20 178	20 197	-20	24 120

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 600 miljoner kronor

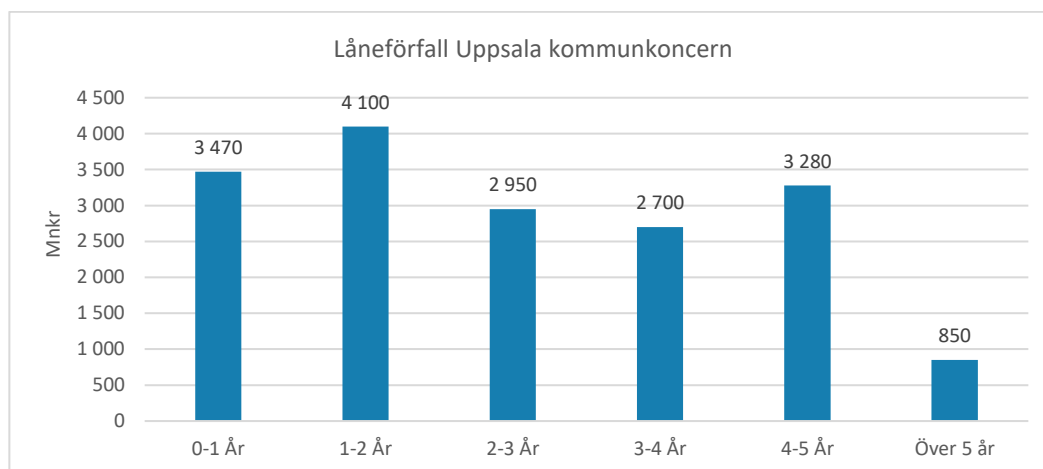
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit relativt begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	20,0	-1,5	-4,0
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,60	0,16	0,10
Räntebindningstid (år)	2,55	2,59	0,17	0,04

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har rörliga lån räntesäkrats genom derivat. Årets minskning beror på att derivatavtal har förfallit och lån har tagits upp med fast ränta.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	7 010	410	-110
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	40,4	3,1	0,0

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag(200 mnkr amorterat i sept 2022)	600
Summa mnkr	945

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att

trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 september uppgick marknadsvärdet till 713 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 9,4 procent, vilket är en följd av årets negativa börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-12-02

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport oktober 2022 Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 850 miljoner kronor. Ökningen om 500 miljoner kronor avser framförallt förfinansiering av kommande låneförfall. Nettoskulden har minskat med 587 miljoner kronor till följd av genomförd fastighetsavyttring.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 850	500	230
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	1,25	0,08	0,53
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	2 573	1 087	686
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 277	-587	-456
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 400	500	430
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	21,1	1,1	-2,9
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,58	-0,02	0,08
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,55	-0,04	0,00
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	41,5	1,1	1,1
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	945	0	-200
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	787	735	22	-53

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte. Lån med borgen om 200 mnkr bolag amorterades i september

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (kortfristiga lån) och obligationer (långfristiga lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden ökat med 1 087 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	6 300	500	-1 600
Certifikatslån	1 050	950	0	-100
Lån Kommuninvest	7 970	9 600	0	1 630
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 850	500	230
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	2 573	1 087	686
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 277	-587	-456

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos för ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta.

Ränta	2021-12-31	2022-10-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	-0,05%	2,07%	0,34%	3,43%	3,08%
SWAP 5 år	0,71%	3,18%	-0,11%	3,20%	3,06%
SWAP 10 år	0,97%	3,09%	-0,07%	3,09%	3,98%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta. Aktuell ränta steg med 0,08 procentenheter under oktober till följd av högre marknadsräntor.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-10-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	1,25	0,08	0,53

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Dessa lån kommer vid förfall omsättas genom internbanken. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 20 000 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 400 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till minus 115 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett positivt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

Kommunalt bolag	Aktuell genom-snittlig ränta (1)	Lån 22-10-31 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncern-konto 22-10-31 ** (3)	Lån koncern-konto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupp-låning 22-10-31 (4)	Total nettoupp-låning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupp-låning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Uppsalahem AB	1,76%	7 000	6 850	-342	-71	6 658	6 779	-121	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,34%	6 100	5 800	272	192	6 372	5 992	380	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,35%	3 050	2 950	22	101	3 072	3 051	21	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,40%	2 300	2 050	35	55	2 335	2 105	230	2 550
Uppsala Stadshus AB	1,50%	900	1 300	425	24	1 325	1 324	1	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,16%	300	470	-283	144	17	614	-597	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-16	4	204	224	-20	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-24	-6	106	124	-18	330
Uppsala konsert och Kongress AB				18	14	18	14	4	30
Destination Uppsala AB				-22	-19	-22	-19	-3	0
Uppsala Stadsteater AB				16	12	16	12	4	40
Uppsala Stadshus Holding 2 AB				-173		-173	0	-173	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-38	-26	-38	-26	-12	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-4	2	-4	2	-6	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,49%	20 000	19 770	-115	427	19 885	20 197	-312	24 160

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 600 miljoner kronor

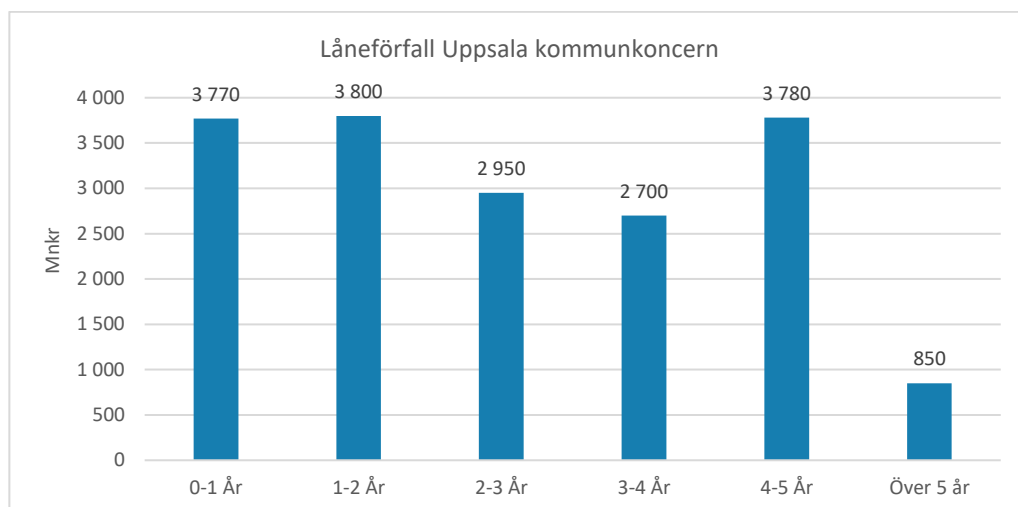
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit relativt begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	21,1	1,1	-2,9
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,58	-0,02	0,08
Räntebindningstid (år)	2,55	2,55	-0,04	0,00

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har rörliga lån räntesäkrats genom derivat. Årets minskning beror på att derivatavtal har förfallit och lån har tagits upp med fast ränta.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	7 410	400	290
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	41,5	1,1	1,1

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag(200 mnkr amorterat i sept 2022)	600
Summa mnkr	945

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby

kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 oktober uppgick marknadsvärdet till 735 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 6,7 procent, vilket är en följd av årets negativa börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2022-12-19

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Jens Kristianson
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport november 2022 Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 700 miljoner kronor vilket är 150 miljoner kronor lägre än föregående månad. Nettolåneskulden har minskat under månaden med 40 miljoner kronor.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 700	-150	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	1,34	0,09	0,62
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	2 463	-110	576
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 237	-40	-496
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 250	-150	280
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	23,0	1,9	-1,0
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,62	0,04	0,12
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,60	0,05	0,05
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	42,4	0,9	2,0
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	1 145	945	0	-200
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	787	747	12	-41

*Borgensåtaganden inhämtas via engagemangsbesked vid årsskifte. Lån med borgen om 200 mnkr amorterades under september

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (kortfristiga lån) och obligationer (långfristiga lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 110 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	6 200	-100	-1 700
Certifikatslån	1 050	900	-50	-150
Lån Kommuninvest	7 970	9 600	0	1 630
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 700	-150	80
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	2 463	-110	576
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 237	-40	-496

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos för ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta.

Ränta	2021-12-31	2022-11-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	-0,05%	2,46%	0,39%	3,32%	2,61%
SWAP 5 år	0,71%	2,88%	-0,30%	2,76%	2,55%
SWAP 10 år	0,97%	2,72%	-0,37%	2,65%	2,51%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta. Aktuell ränta steg med 0,09 procentenheter under oktober till följd av högre marknadsräntor.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-11-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	1,34	0,09	0,62

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom tre lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Dessa lån kommer vid förfall omsättas genom internbanken. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 850 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 250 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 174 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

Kommunalt bolag	Aktuell genom-snittlig ränta (1)	Lån 22-11-30 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncern-konto 22-11-30 ** (3)	Lån koncern-konto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupp-låning 22-11-30 (4)	Total nettoupp-låning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupp-låning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Uppsalahem AB	1,87%	6 650	6 850	-21	-71	6 629	6 779	-151	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,46%	6 400	5 800	87	192	6 487	5 992	495	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,38%	2 950	2 950	132	101	3 082	3 051	31	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,40%	2 300	2 050	63	55	2 363	2 105	257	2 550
Uppsala Stadshus AB	1,62%	900	1 300	439	24	1 339	1 324	14	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,16%	300	470	-278	144	22	614	-592	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-11	4	209	224	-15	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-25	-6	105	124	-18	330
Uppsala konsert och Kongress AB				19	14	19	14	5	30
Destination Uppsala AB				-19	-19	-19	-19	0	0
Uppsala Stadsteater AB				5	12	5	12	-7	40
Uppsala Stadshus Holding 2 AB				-173		-173	0	-173	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-38	-26	-38	-26	-12	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-5	2	-5	2	-8	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,57%	19 850	19 770	174	427	20 024	20 197	-173	24 160

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 600 miljoner kronor

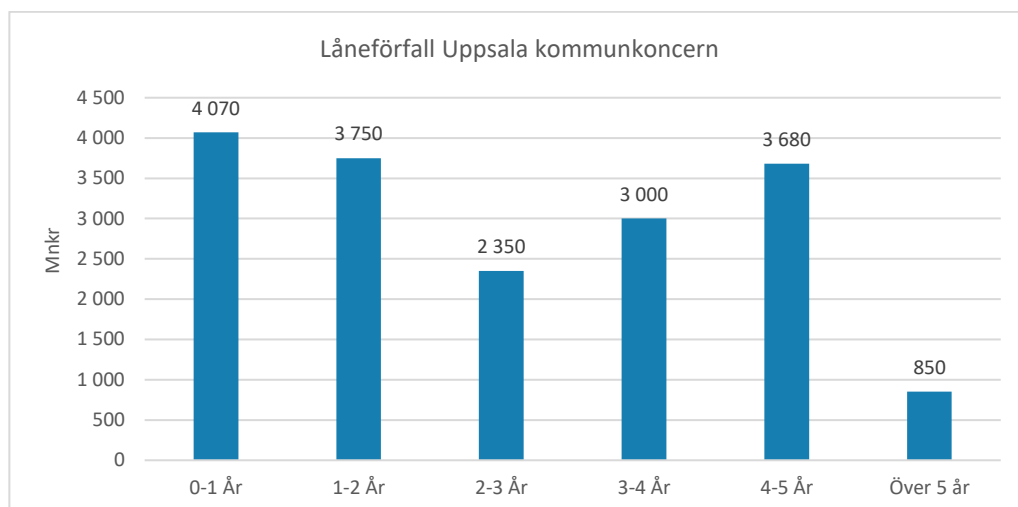
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit relativt begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	23,0	1,9	-1,0
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,62	0,04	0,12
Räntebindningstid (år)	2,55	2,60	0,05	0,05

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat. I den rapporterade perioden har rörliga lån räntesäkrats genom derivat. Årets minskning beror på att derivatavtal har förfallit och lån har tagits upp med fast ränta.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	7 510	100	390
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	41,5	0,0	1,1

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2021-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	342
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag(200 mnkr amorterat i sept 2022)	600
Summa mnkr	945

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby

kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 30 november uppgick marknadsvärdet till 747 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 5,2 procent, vilket är en följd av årets negativa börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-01-12

Diarienummer:
KSN-2022-00224

Handläggare:
David Arnell
Eva Hermansson Flodin

Finansrapport december 2022

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 700 miljoner kronor vilket är oförändrat jämfört med föregående månad.

Nettoskulden har ökat med 529 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2021-12-31	2022-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 620	17 700	0	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	0,72	1,38	0,04	0,66
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 887	1 934	-529	47
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 733	15 766	529	33
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	18 970	19 250	0	280
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	24,0	23,0	0,0	-1,0
Kapitalbindningstid (år)	3	2,50	2,54	-0,08	0,04
Räntebindningstid (år)	3	2,55	2,53	-0,07	-0,02
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	40,4	42,4	0,0	2,0
Borgensåtaganden (miljoner kronor)	5	1 145	928	-17	-217
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	787	735	-12	-53

Noter finansrapport

1. Extern upplåning, snittränta, banktillgodohavanden och nettoskuld

Kommunkoncernens externa upplåning sker via egna marknadsprogram genom certifikat (kortfristiga lån) och obligationer (långfristiga lån). Utöver egna marknadsprogram sker upplåning genom Kommuninvest, Europeiska Investeringsbanken (EIB), Nordiska Investeringsbanken (NIB) och Council of Europe Development Bank (CEB).

Tabellen nedan visar kommunkoncernens bruttoskuld, nettoskuld (bruttoskuld med avdrag för banktillgodohavanden) och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 529 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	7 900	6 200	0	-1 700
Certifikatslån	1 050	900	0	-150
Lån Kommuninvest	7 970	9 600	0	1 630
Lån EIB, NIB & CEB	700	1 000	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 620	17 700	0	80
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 887	1 934	-529	47
Nettoskuld (mnkr)	15 733	15 766	529	33

Utöver banktillgodohavanden finns tillgängliga krediter om 5 400 miljoner kronor som ingår i kommunkoncernens likviditetsreserv. Likviditetsreserven syftar till att säkerställa upplåning om annan finansiering ej är möjlig.

Tabellen nedan visar historiska, aktuella samt marknadens prognos för ränteutvecklingen ett respektive tre år framåt i tiden. Stibor 3 månader bestämmer räntan för rörliga lån medan swapräntor bestämmer priset för att säkra en rörlig ränta till fast ränta.

Ränta	2021-12-31	2022-12-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	-0,05%	2,70%	0,24%	3,66%	3,01%
SWAP 5 år	0,71%	3,27%	0,39%	3,19%	3,01%
SWAP 10 år	0,97%	3,13%	0,41%	3,07%	2,94%

Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta. Aktuell ränta steg med 0,04 procentenheter under den senaste månaden till följd av högre marknadsräntor.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2021-12-31	2022-12-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	0,72	1,38	0,04	0,66

2. Internbankens utlåning till de kommunala bolagen

Bolagens upplåning sker inom de limiter och till de villkor om räntetillägg och borgensavgifter som kommunstyrelsen beslutat.

Bolagens upplåning sker genom reversutlåning (lån) från kommunens internbank, förutom två lån som Uppsala Kommun Skolfastigheter AB har upptagit i eget namn. Dessa lån kommer vid förfall omsättas genom internbanken. Bolagen har även checkräkningskrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 850 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 250 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 32 miljoner kronor som följd av att bolagen har ett negativt saldo på koncernkontot.

Tabellen nedan visar följande:

- 1) Bolagens aktuella genomsnittliga ränta exklusive koncernkontot.
- 2) Bolagens upplåning genom internbanken samt externa lån i eget namn.
- 3) Bolagens koncernkontoutnyttjande.
- 4) Summan av lån (2) och lån via koncernkontot (3).
- 5) Förändringen av bolagens lånevolym under året.
- 6) Kommunstyrelsens beslutade lånelimit för året.

	Aktuell genomsnittlig ränta (1)	Lån 22-12-31 (2)	Lån 21-12-31 (2)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Lån koncernkonto 21-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 22-12-31 (4)	Total nettoupplåning 21-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2022 (5)	Total lånelimit 2022 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	1,98%	6 650	6 850	5	-71	6 655	6 779	-124	7 550
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,46%	6 400	5 800	-10	192	6 390	5 992	398	7 550
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,38%	2 950	2 950	157	101	3 107	3 051	56	3 450
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,40%	2 300	2 050	135	55	2 435	2 105	329	2 550
Uppsala Stadshus AB	1,71%	1 050	1 300	221	24	1 271	1 324	-53	1 550
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,01%	150	470	-248	144	-98	614	-713	670
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-15	4	205	224	-19	380
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-21	-6	109	124	-14	330
Uppsala konsert och Kongress AB				21	14	21	14	7	30
Destination Uppsala AB				-17	-19	-17	-19	2	0
Uppsala Stadsteater AB				21	12	21	12	8	40
Uppsala Stadshus Holding 2 AB				-174		-174	0	-174	40
Uppsala Stadshus Holding AB				-38	-26	-38	-26	-12	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-6	2	-6	2	-8	20
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,62%	19 850	19 770	32	427	19 882	20 197	-316	24 160

* Uppsala kommun Skolfastigheter AB har lån i eget namn om 600 miljoner kronor

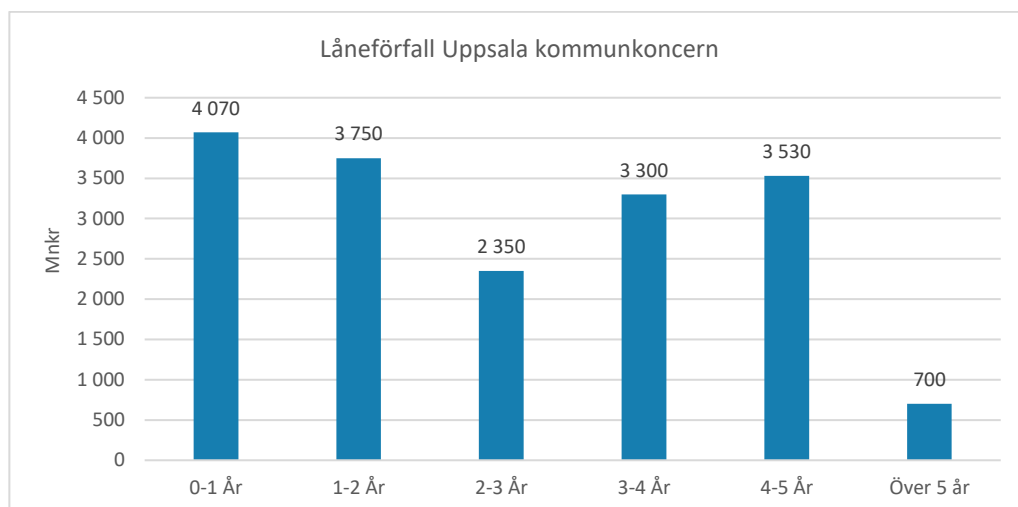
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindningstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindningstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindningstid samt andel låneförfall inom 12 månader. Förändring i såväl kapital- som räntebindningstid har varit begränsad under året.

Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	24,0	23,0	0,0	-1,0
Kapitalbindningstid (år)	2,50	2,54	-0,08	0,04
Räntebindningstid (år)	2,55	2,53	-0,07	-0,02

Enligt de finansiella riktlinjerna ska kommunkoncernens låneförfall i möjligaste mån spridas över tid för att begränsa refinansieringsrisken. Bilden nedan visar hur koncernens externa upplåning över tid förfaller till betalning.



4. Derivatvolym andel av skuld

Räntederivat används för att förändra eller säkra räntan på ett lån utan att behöva förändra villkoren för det underliggande lånet. Hanteringen sker genom ränteswappar, som är ett finansiellt instrument som omvandlar en rörlig ränta till en fast ränta eller vice versa.

Tabellen nedan visar nominellt belopp på ingångna derivatavtal för kommunkoncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat.

Derivatvolym, Uppsala kommunkoncern	2021-12-31	2022-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 120	7 510	0	390
Utestående derivat som andel av skuld (%)	40,4	42,4	0,9	2,0

5. Borgensåtaganden

Kommunstyrelsen eller Kommunfullmäktige beslutar om borgensåtaganden utifrån antagna borgensprinciper. Information om kapitalskuld för befintliga borgensåtaganden inhämtas från banker i samband med årsbokslutet per 31 december. Under året har kapitalskulden minskat med 217 miljoner kronor varav 200 miljoner kronor avser minskat utlåning med borgen till kommunala bolag.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2022-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	325
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	600
Summa mnkr	928

6. Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelse

Sedan juni 2014 förvaltas finansiella placeringar genom Uppsala Läns Pensionsstiftelse. Uppsala Läns Pensionsstiftelse är en gemensam stiftelse med Heby kommun, Tierps kommun och Uppsala kommun vars verksamhet uteslutande är att trygga utfästelser av ålders- och efterlevandepension som givits av respektive kommun.

Uppsala kommuns totalt insatta kapital uppgår till 528 miljoner kronor. Kapitalet är placerat i aktiefonder, räntefonder samt i alternativa investeringar, i linje med stiftelsens placeringsriktlinjer

Per 31 december uppgick marknadsvärdet till 735 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2022 uppgår till minus 6,6 procent, vilket är en följd av årets negativa börsutveckling.