

Handläggare
Silja MarandiDatum
2012-11-06Diarienummer
KSN-2012-1136

Finansutskottet

Finansrapport avseende perioden 1 januari – 30 september 2012**Förslag till beslut**

Finansutskottet föreslår kommunstyrelsen föreslå kommunfullmäktige besluta

att lägga rapporten till handlingarna.

Ärendet***Kommunkoncernen***

Kommunkoncernens externa bruttoupplåning var 6,5 mdkr i slutet av september mot 5,8 mdkr vid utgången av december 2011. Upplåningen ligger dock på samma nivå som föregående månad. Koncernens nettolåneskuld har ökat med 501 mnkr under året, varav 350 avser Uppsalahem AB:s nettoupplåning och 150 nettot av kommunens och bolagens ökade belastning på koncernkontot och förändringen i kommunens placeringar. Av ökningen i nettolåneskuld har 40 mnkr tillkommit under september månad.

Kommunen

Ingående nettofordran år 2012 var 411 mnkr. Utgående nettofordran i september 2012 är 435 mnkr dvs en förbättring med 24 mnkr. Jämfört med föregående månad är förbättringen 27 mnkr.

Medelsaldot för upplåningen under perioden januari – september var 3 079 mnkr. Räntekostnaderna uppgick till 72,8 mnkr. Det innebär en ränta på 3,15 procent. Avläses räntan för endast september månad finner vi att den är lägre än för perioden. De förändringar i upplåning som skett under året har successivt sänkt räntan.

Medelsaldot för placeringen/utlåningen var under perioden 3 481 mnkr. Ränteintäkterna uppgick till 91,2 mnkr, vilket motsvarar en ränta om 3,49 procent. Även snitträntan för utlåning har sänkts under året, per september var den 3,31 procent.

Den genomsnittliga återstående räntebindingstiden för placeringarna/utlåningen steg till 1,63 år per den 30 september.

Kommunledningskontoret

Kenneth Holmstedt
stadsdirektör

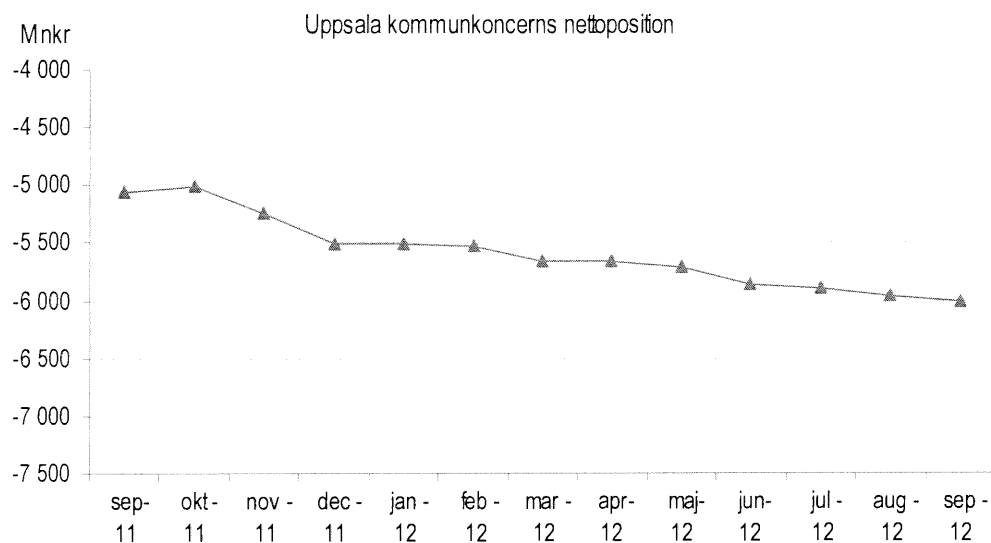
FINANSRAPPORT SEPTEMBER 2012

1. Uppsala kommunkoncerns nettoposition

Nettopositionen är skillnaden mellan upplåning, utlåning och placering. Koncernkontot kan antingen innebära en placering av likvida medel, positivt saldo, eller att vi använt den kredit som är kopplad till kontot, negativt saldo.

Kommunkoncernens nettoposition var 40 mnkr sämre vid utgången av september. Uppsalahem minskade sina externa placeringar med 45 mnkr.

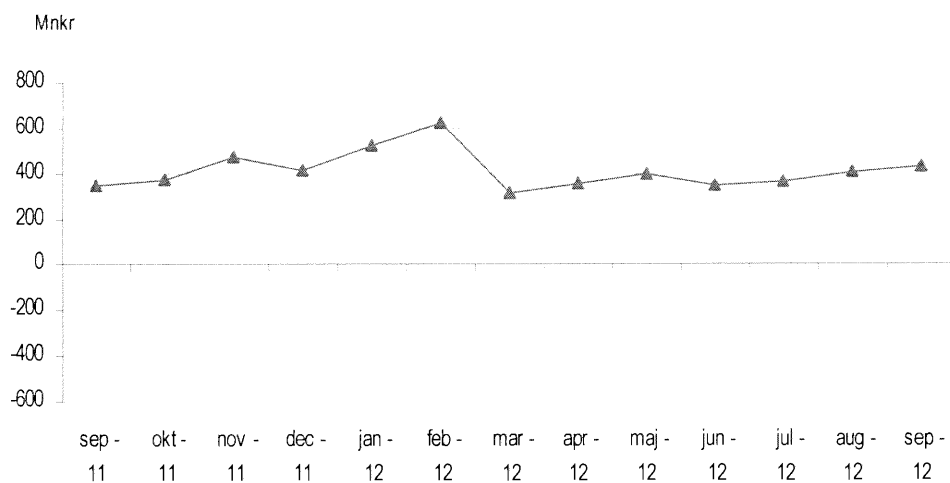
Belopp i mnkr	dec -11	aug -12	sep-12	förändr	%
Saldo på koncernkontot	-169	-237	-331	-94	-40
Internbankens externa upplåning	-2730	-2831	-2729	102	4
Uppsalahem ABs externa upplåning	-2896	-3446	-3449	-3	0
Internbankens externa placeringar	262	273	273	0	0
Uppsalahem ABs externa placeringar	3	250	205	-45	-18
Internbankens externa utlåning	28	28	28	0	0
Nettoposition Uppsala kommunkoncern	-5502	-5963	-6003	-40	-1



2. Uppsala kommuns internbanks nettoposition

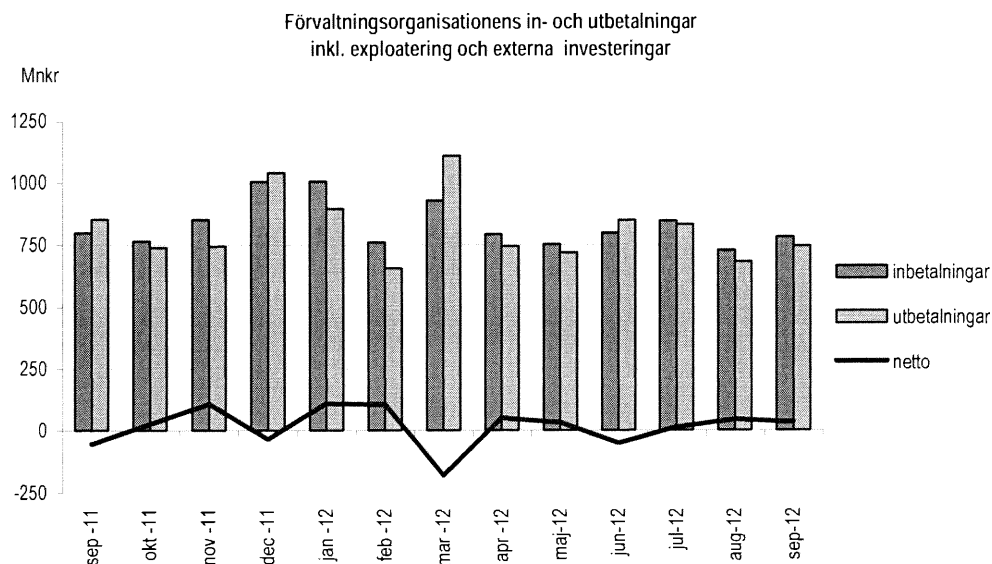
Internbankens nettoposition förbättrades med 27 mnkr i september.

	dec-11	aug-12	sep -12	förändr	%
Koncernkonto	4	28	-147	-175	-625
Kortfristig extern upplåning	-500	-401	-299	102	25
Långfristig extern upplåning	-2 230	-2 430	-2 430	0	0
Upplåning	-2726	-2 803	-2 876	-73	-3
Långfristig extern placering	262	273	273	0	0
Utlåning till Uppsala Stadshus AB	995	995	995	0	0
Utlåning övriga kommunala bolag	1 852	1 915	2 015	100	5
Extern utlåning	28	28	28	0	0
Utlåning/Placering	3 137	3 211	3 311	100	-3
Internbankens nettoposition	411	408	435	27	7



3. In- och utbetalningar i förvaltningsorganisationen

Inbetalningarna översteg utbetalningarna även i september.



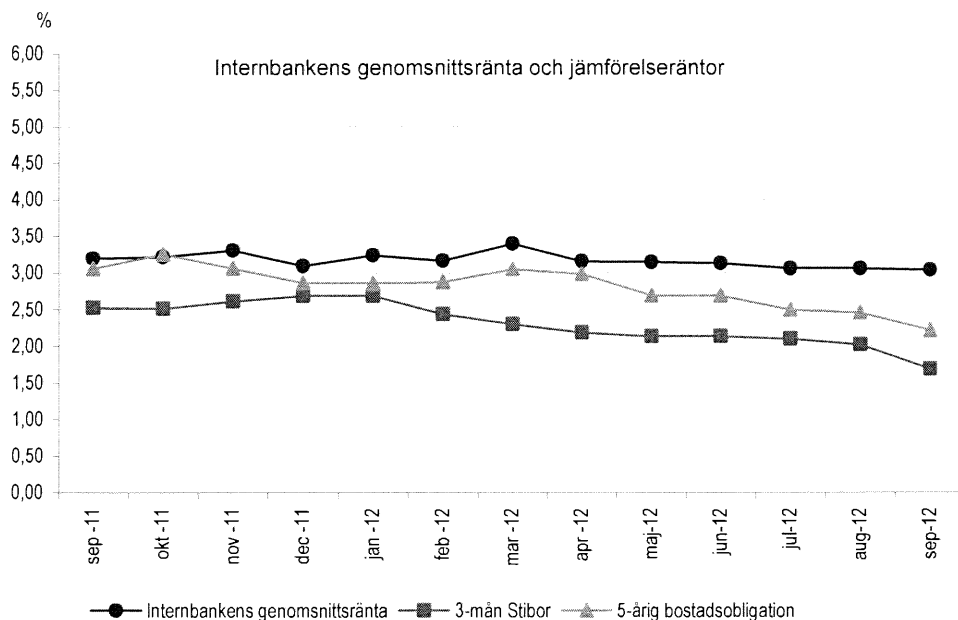
4. Internbankens genomsnittliga upplåning, placering/utlåning och ränta

Medelsaldot för internbankens upplåning var 3 184 mnkr under september månad. Räntekostnaderna uppgick till 8,1 mnkr. Detta innebar en ränta på 3,04 %. Föregående månads medelupplåning var 3 209 mnkr och räntan 3,06 %.

September 2012				Ackumulerat januari - september 2012			
Belopp i mnkr	Medelsaldo	Räntenetto	Ränta (%)	Belopp i mnkr	Medelsaldo	Räntenetto	Ränta (%)
Kortfristiga lån	-754	-1,0	1,65%	Kortfristiga lån	-722	-10,4	1,93%
Långfristiga lån	-2430	-7,0	3,47%	Långfristiga lån	-2357	-62,4	3,53%
Upplåning	-3184	-8,1	3,04%	Upplåning	-3079	-72,8	3,15%
Kortfristig placering	317	0,4	1,59%	Kortfristig placering	292	4,1	1,87%
Långfristig placering	289	0,9	3,73%	Långfristig placering	281	8,0	3,80%
Utlåning till Uppsala Stadshus AB	995	3,2	3,91%	Utlåning till Uppsala Stadshus AB	995	29,8	3,99%
Utlåning till kommunala bolag	2029	5,5	3,23%	Utlåning till kommunala bolag	1913	49,4	3,44%
Placering/ utlåning	3630	10,0	3,31%	Placering/ utlåning	3481	91,2	3,49%

5. Internbankens genomsnittsräntor

Internbankens genomsnittsränta, mätt per månad, blev oförändrad i september. Marknadsräntorna fortsatte att rörs sig nedåt.



6. Kreditramar och utnyttjande

Internbankens betalningsberedskap är fortsatt god. I slutet av månaden var 85 procent av kreditramarna utnyttjade.

Belopp i mnkr	Limit	Utnyttjat	Kvar att utnyttja	%
Checkkrediter*	1 650	331	1 319	79,9
Certifikatsprogram	1 000	200	800	80,0
ECP-program, 150 MUSD	986	0	986	100,0
Kreditramar och utnyttjande	3 636	531	3 105	85,4

*varav 1000 är gemensam för kommunkoncernen

7. Lånestruktur

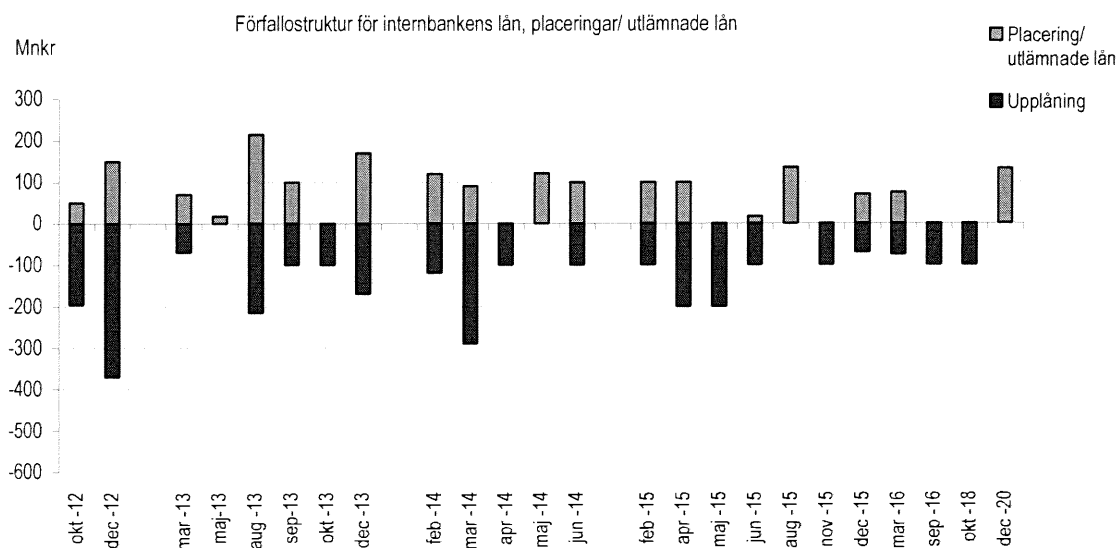
Internbanken ökade sin upplåning i september Samtidigt ökade utlåningen till bolagen..

Internbankens lånestruktur

	dec-11	aug -12	sep-12	förändr	%
Koncernkonto	4	28	-147	-175	-625
Övriga checkkrediter	0	-1	1	2	200
Kommuncertifikat	-400	-400	-200	200	50
Övrig kortfristig upplåning	-100	0	-100	-100	0
Kortfristig upplåning	-496	-373	-446	-73	-20
Obligationslån	-1290	-1 710	-1 710	0	0
Övriga långfristiga lån	-940	-720	-720	0	0
Långfristig upplåning	-2230	-2 430	-2 430	0	0
UPPLÅNING	-2726	-2 803	-2 876	-73	-3

8.1 Förfallostruktur

Grafen nedan visar belopp och de tidpunkter då dels externt tagna lån, inklusive internbankens belastning på koncernkontot, förfaller till betalning, dels då externa placeringar och internt utlämnade lån ska återbetalas.



8.2 Förfallostruktur, specifikation

Förfall för internbankens lån, placering och utlåning

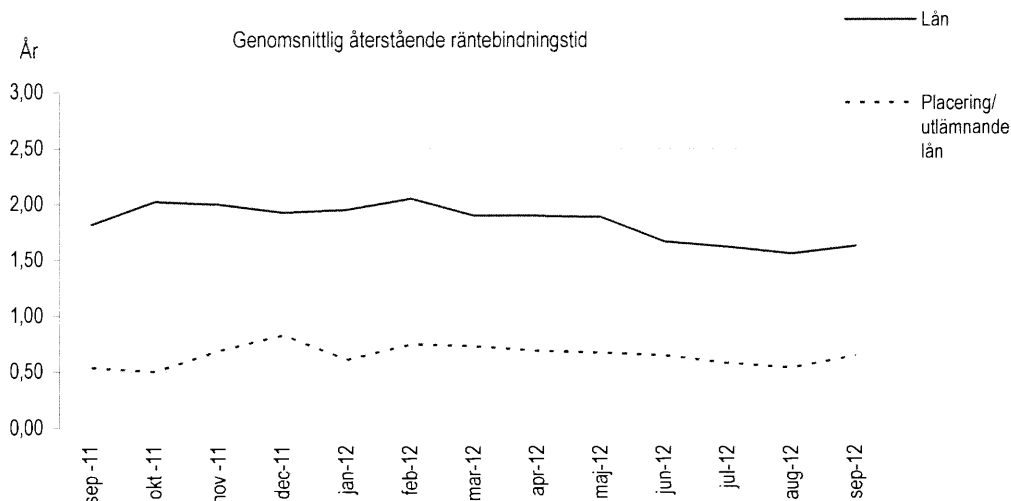
Nr	Långivare	Mnkr	Nr	Vidareutlåning/Placering	Mnkr	Förfalldatum
	Koncernkonto Swedbank	-146				okt -12
100480	Långfristigt lån, Nordea	-50	200169	AB Uppsala kommuns Industrihus	50	okt -12
100627	Kommuncertifikat SWB	-200				dec -12
100374	Obligationslån MTN 111, Nordea	-150	200135	AB Uppsala kommuns Industrihus	150	dec -12
100489	Långfristigt lån Nordea	-20				dec -12
100307	Långfristigt lån, Nordea	-70	200264	Uppsala kommuns Fastighets AB	70	mar -13
			200139	Uppsala Konsert & Kongress AB	18	maj -13
100360	Långfristigt lån, Dexia	-215	200129	Uppsala Stadshus AB	215	aug -13
100290	Obligationslån MTN 106, SWB	-100	200274	Fyrishov AB	100	sep -13
100624	Obligationslån MTN 130 Nordea	-100				sep -13
100540	Obligationslån MTN 120, SEB	-100	200200	Uppsala Vatten och Avfall AB	100	dec -13
100297	Obligationslån MTN 109, SWB	-70	200084	AB Uppsala kommuns Industrihus	70	dec -13
100599	Obligationslån MTN 127, Danske bank	-120	200258	Fyrishov AB	120	feb -14
100387	Långfristigt lån, Dexia	-90	200136	Uppsala kommuns Fastighets AB	90	mar -14
100563	Obligationslån MTN 122, SEB	-200				mar -14
100458	Långfristigt lån, Nordea	-100				apr -14
			200107	Statsobligation 104 1	102	maj -14
			200181	SWB Obligation	19	maj -15
100610	Obligationslån MTN 129, SWB	-100	200265	Uppsala kommuns Fastighets AB	100	jun -14
100597	Obligationslån MTN 126 SHB	-100	200256	Uppsala Vatten och Avfall AB	100	feb -15
100508	Långfristigt lån, Nordea	-100	200182	Uppsala kommuns Fastighets AB	100	apr -15
100609	Obligationslån MTN 128 SEB	-100				apr -15
100276	Obligationslån MTN 105, SHB	-100				maj -15
100571	Obligationslån MTN 123, Danske	-100				maj -15
100516	Långfristigt lån Danske Bank	-100	200190	SEB Obligation	17	jun -15
			200130	Statsobligation 104 9	135	aug -15
100533	Obligationslån MTN 118 Nordea	-100				nov -15
100546	Obligationslån MTN 119 Danske Bank	-70	200202	AB Uppsala kommuns Industrihus	70	dec -15
100555	Långfristigt lån, Nordea	-75	200221	Uppsala Stadshus AB	75	mar -16
100585	Obligationslån MTN 124, Nordea	-100				sep -16
100588	Obligationslån MTN 125, SHB	-100				okt -18
			200121	Stiftelsen Jälla Egen dom *)	28	aug -16-jul -28
			200162	Uppsala Vatten och Avfall AB **)	744	2017, 2022
			200213	Uppsala Parkering AB *)	133	dec -14-dec -20
			200129	Uppsala Stadshus AB	705	t.v.
Upplåning		-2876		Utlåning/ Placering	3311	

*) Amorteringslån

***) kf 20120528 § 116

9. Räntebindningstid för lån, placeringar och utlämnade lån

För att begränsa ränterisken ska den genomsnittliga räntebindningstiden i internbankens låneportfölj hållas mellan 1 och 5 år enligt Uppsala kommuns finanspolicy. I september ökade internbankens räntebindningstid för upplåning till 1,63 år.



10. Internbankens utlåning till de kommunala aktiebolagen

Utlåning till bolagen inkl koncernkonto

Belopp i mnkr	dec-11	aug-12	sep-12	förändr
UK:s Industrihus AB	286	291	267	-24
UK:s Fastighets AB	295	402	422	20
Uppsala Parkering AB	126	126	126	0
Uppsala Stadshus AB	1076	1020	1030	10
AB Uppsala Stadsteater	3	-3	-4	-1
Uppsala Konsert och Kongress AB	15	13	10	-3
Uppsalahem AB	38	146	166	20
Fyrishov AB	131	181	186	5
Uppsala Vatten och Avfall AB	949	984	977	-7
Grafiskt Utbildningscenter AB	14	14	14	0
Lån från internbanken	2933	3174	3194	20

Ovanstående tabell visar internbankens fordran på (+) eller skuld till (-) de kommunala bolagen avseende reverslån och koncernkonto. Utlåningen till bolagen i form av reverslån ökade med 100 mnkr i september medan bolagens belastning på koncernkontot minskade med 80 mnkr.

Nedanstående graf visar internbankens utlåning till bolagen i form av reverslån. Beloppen ingår som en del i utlåningen till bolagen.

