

Kommunledningskontoret
Tjänsteskrivelse till kommunstyrelsen

Datum:
2024-01-18

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport 1 januari - 31 december 2023

Förslag till beslut

Kommunstyrelsens beslutar

1. **att** godkänna finansrapporten för perioden 1 januari – 31 december 2023.

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 2023 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.

Mot bakgrund av den höga inflationen har Riksbanken under 2023 höjt styrräntan från 2,5 procent till 4,0 procent. I slutet av året har det kommit flera positiva signaler om inflationsutvecklingen både i Sverige och i omvärlden vilket talar för att räntetoppen med stor sannolikhet nåtts.

Genomsnittsräntan för kommunkoncernens externa upplåning har ökat från 1,38 procent vid inledningen av året till 1,93 procent per 31 december. Genomsnittsräntan kommer successivt fortsätta stiga i takt med att ytterligare upplåning och räntesäkringar sker till högre nivåer än genomsnittsräntan.

Kommunkoncernens externa upplåning, bruttolåneskulden, uppgick per 31 december till 17 780 (17 700) miljoner kronor vilket är en ökning med 80 miljoner kronor. Banktillgodohavandena har minskat med 949 miljoner kronor och uppgick per 31 december till 985 (1 934) miljoner kronor. I stället för att öka den externa upplåningen har banktillgodohavanden använts för att finansiera koncernens pågående investeringar. Banktillgodohavandena kommer över tid att minska ytterligare i syfte att fortsätta delfinansiera kommande investeringar.

Ovanstående medför att nettolåneskulden, den externa upplåningen med avdrag för banktillgodohavanden, per 31 december uppgick till 16 795 (15 766) miljoner kronor vilket är en ökning med 1 029 miljoner kronor jämfört med vid ingången av året.

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. Både förfallostruktur och kapitalbindningstid kan variera mellan enskilda månader beroende på hur lånen är fördelade över året, men ska alltid hålla sig inom uppsatta ramar. Per 31 december förfaller 27 (23) procent av kommunkoncernens externa skuld inom 12 månader och den genomsnittliga kapitalbindningstiden uppgick till 2,5 (2,5) år.

Riktlinjerna för räntebindningen är att den genomsnittliga räntebindningstiden för kommunkoncernens externa skuldportfölj inte ska understiga 1,5 år och inte överstiga 4 år. Kommunkoncernens räntebindningstid har varierat under året men uppgick per 31 december till 2,5 (2,5) 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 bolagens upplåning ska ske inom kommunstyrelsens fastställda lånelimit. Bolagens totala räntebärande skuld per 31 december fördelar sig på upplåning via internbanken om 19 180 (19 250) miljoner kronor, upplåning i eget namn om 600 (600) miljoner kronor och lån via koncernkonto om 1 213 (32) miljoner kronor. Detta ger en total räntebärande skuld om 20 993 (19 882) miljoner kronor. Skuldökningen beror på en hög investeringstakt som ger ett negativt kassaflöde hos några av bolagen.

Den genomsnittliga räntan för bolagens upplåning via internbanken och i eget namn uppgick per 31 december till 2,12 (1,62) procent. Bolagens högre räntenivå jämfört med räntenivån för kommunkoncernens externa upplåning förklaras av det affärsmässiga påslag som påförs vid vidareutlåningen.

Under november bekräftade kreditvärderingsinstitutet Standard & Poor´s Uppsala kommuns rating, AA+ med positiv utsikt.

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 10,3 procent, där aktieplaceringarna huvudsakligen bidragit till 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 811 (735) miljoner kronor.

Ekonomiska konsekvenser

Tiden med låga räntenivåer är passerad och genomsnittsräntan som började stiga våren 2022 har fortsatt att stiga under 2023. Genomsnittsräntan kommer fortsätta att öka stegvis kommande år och därmed även kommunkoncernens räntekostnader. En hög investeringstakt kommande år medför ett ökat upplåningsbehov som även kommer bidra till att öka kommunkoncernens räntekostnader.

Räntekostnaden för den externa upplåningen 2023 uppgick till 327 miljoner, vilket är en ökning med cirka 120 miljoner kronor jämfört med föregående år.

Högre marknadsräntor innebär även bättre inlåningsvillkor och högre ränteintäkter för koncernens banktillgodohavanden. Ränteintäkterna för 2023 uppgick till 47 miljoner vilket är 34 miljoner kronor mer än föregående år.

Beslutsunderlag

- Tjänsteskrivelse daterad den 18 januari 2024
- Bilaga 1, Finansrapport per januari 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 2, Finansrapport per februari 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 3, Finansrapport per mars 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 4, Finansrapport per april 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 5, Finansrapport per maj 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 6, Finansrapport per juni 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 7, Finansrapport per juli 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 8, Finansrapport per augusti 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 9, Finansrapport per september 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 10, Finansrapport per oktober 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 11, Finansrapport per november 2023, Uppsala kommunkoncern
- Bilaga 12, Finansrapport per december 2023, Uppsala kommunkoncern

Kommunledningskontoret

Joachim Danielsson
Stadsdirektör

Ola Hägglund
Ekonomidirektör och
biträdande stadsdirektör

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-02-06

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport januari 2023

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 förgående månad.

Nettoskulden har minskat med 360 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 700	0	0
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,43	0,05	0,05
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	2 294	360	360
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	15 406	-360	-360
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	19 250	0	0
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	22	-1	-1
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,5	-0,1	-0,1
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	41	-1	-1
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	761	26	26

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 360 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	6 200	0	0
Certifikatslån	900	900	0	0
Lån Kommuninvest	9 600	9 600	0	0
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 700	0	0
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	2 294	360	360
Nettoskuld (mnkr)	15 766	15 406	-360	-360

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. Räntorna har fallit brant under januari till följd av lägre inflationsförväntningar.

Ränta	2022-12-31	2023-01-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	2,94%	0,24%	3,13%	2,43%
SWAP 5 år	3,27%	2,78%	-0,49%	2,65%	2,59%
SWAP 10 år	3,13%	2,72%	-0,41%	2,65%	2,61%

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 (%)	2022-12-31	2023-01-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,43	0,05	0,05

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 123 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 genom- snittlig ränta (1)	Lån 23-01-31 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncern- konto 23-01-31 ** (3)	Lån koncern- konto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupp- låning 23-01-31 (4)	Total nettoupp- låning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupp- låning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,01%	6 650	6 650	-41	5	6 609	6 655	-46	7 000
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,51%	6 400	6 400	172	-10	6 572	6 390	182	7 850
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,38%	2 950	2 950	107	157	3 057	3 107	-50	3 500
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,40%	2 300	2 300	148	135	2 448	2 435	14	3 000
Uppsala Stadshus AB	1,94%	1 050	1 050	195	221	1 245	1 271	-26	1 370
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,01%	150	150	-246	-248	-96	-98	3	350
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-23	-15	197	205	-9	270
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	0	-21	130	109	21	330
Uppsala konsert och Kongress AB				23	21	23	21	2	30
Destination Uppsala AB				-14	-17	-14	-17	2	0
Uppsala Stadsteater AB				31	21	31	21	11	40
Uppsala Stadshus Holding 2 AB				-174	-174	-174	-174	0	0
Uppsala Stadshus Holding AB				-49	-38	-49	-38	-10	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-7	-6	-7	-6	-1	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,66%	19 850	19 850	123	32	19 973	19 882	92	23 750

* 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

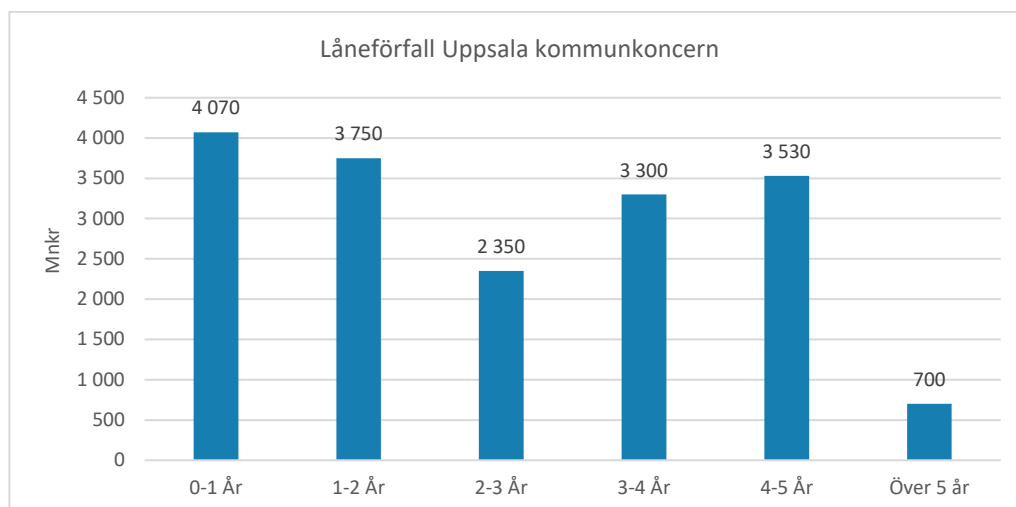
3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	22	-1	-1
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0

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	2022-12-31	2023-01-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnr)	7 510	7 310	-200	-200
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42	41	-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	2022-12-31
Förlustansvar för småhus	0
Externa föreningar och företag	325
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	600
Summa mnr	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 januari uppgick marknadsvärdet till 761 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 3,5 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-03-08

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport februari 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 400 miljoner kronor vilket är 300 mnkr lägre jämfört med förgående månad. Nettoskulden har minskat med 52 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 400	-300	-300
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,49	0,06	0,11
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	2 046	-248	112
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	15 354	-52	-412
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	18 950	-300	-300
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	24	1	1
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	42	1	0
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	753	-8	18

*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 minskat med 248 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	6 000	-200	-200
Certifikatslån	900	800	-100	-100
Lån Kommuninvest	9 600	9 600	0	0
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 400	-300	-300
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	2 046	-248	112
Nettoskuld (mnkr)	15 766	15 354	-52	-412

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. Räntorna har stigit brant under februari till följd av högre inflationsförväntningar.

Ränta	2022-12-31	2023-02-28	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	3,16%	0,22%	3,97%	3,08%
SWAP 5 år	3,27%	3,46%	0,68%	3,29%	3,07%
SWAP 10 år	3,13%	3,28%	0,56%	3,20%	3,08%

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 (%)	2022-12-31	2023-02-28	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,49	0,06	0,11

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 19 550 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 950 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 613 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 genomsnittlig ränta (1)	Lån 23-02-28 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-02-28 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 23-02-28 (4)	Total nettoupplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Uppsalahem AB	2,18%	6 500	6 650	97	5	6 597	6 655	-59	7 000
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,51%	6 400	6 400	294	-10	6 694	6 390	304	7 850
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,42%	2 950	2 950	153	157	3 103	3 107	-4	3 500
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,40%	2 300	2 300	182	135	2 482	2 435	47	3 000
Uppsala Stadshus AB	1,80%	900	1 050	379	221	1 279	1 271	8	1 370
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,01%	150	150	-246	-248	-96	-98	2	350
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-14	-15	206	205	1	270
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-1	-21	129	109	20	330
Uppsala konsert och Kongress AB				16	21	16	21	-5	30
Destination Uppsala AB				-42	-17	-42	-17	-25	0
Uppsala Stadsteater AB				24	21	24	21	3	40
Uppsala Stadshus Holding 2 AB				-174	-174	-174	-174	0	0
Uppsala Stadshus Holding AB				-49	-38	-49	-38	-10	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-5	-6	-5	-6	1	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,71%	19 550	19 850	613	32	20 163	19 882	281	23 750

* 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

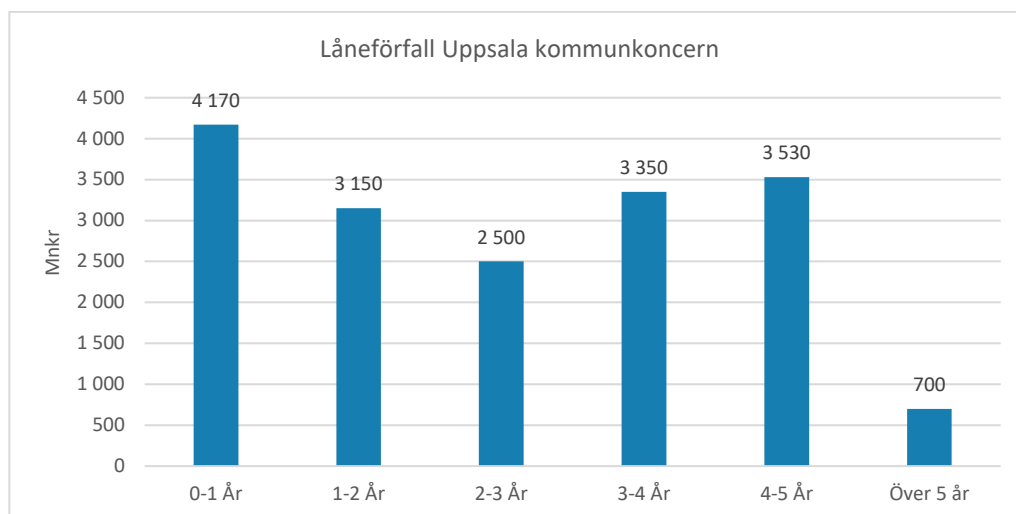
3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	24	1	1
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0

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	2022-12-31	2023-02-28	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	7 310	0	-200
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	42	1	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	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 28 februari uppgick marknadsvärdet till 753 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 2,4 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-04-21

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport mars 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 400 miljoner kronor vilket är oförändrat jämfört med förgående månad. Nettoskulden har ökat med 509 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 400	0	-300
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,53	0,04	0,15
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 537	-509	-397
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	15 863	509	97
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	18 950	0	-300
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	28	4	5
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,4	-0,1	-0,1
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	42	0	0
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	756	4	22

*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 minskat med 509 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	6 000	0	-200
Certifikatslån	900	800	0	-100
Lån Kommuninvest	9 600	9 600	0	0
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 400	0	-300
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	1 537	-509	-397
Nettoskuld (mnkr)	15 766	15 863	509	97

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. De långa räntorna har fallit under mars till följd av oro i den globala banksektorn.

Ränta	2022-12-31	2023-03-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	3,36%	0,20%	3,48%	2,61%
SWAP 5 år	3,27%	3,03%	-0,43%	2,80%	2,64%
SWAP 10 år	3,13%	2,87%	-0,41%	2,76%	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 genomsnittlig ränta (%)	2022-12-31	2023-03-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,53	0,04	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 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 19 550 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 950 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 490 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 23-03-31 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-03-31 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 23-03-31 (4)	Total nettoupplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,31%	6 500	6 650	82	5	6 582	6 655	-74	7 000
Uppsala kommun Skolfastigheter AB *	1,51%	6 400	6 400	206	-10	6 606	6 390	216	7 850
Uppsala kommun Arenor och Fastigheter AB	1,42%	2 950	2 950	103	157	3 053	3 107	-54	3 500
Uppsala Vatten och Avfall AB	1,40%	2 300	2 300	202	135	2 502	2 435	67	3 000
Uppsala Stadshus AB	2,00%	900	1 050	383	221	1 283	1 271	11	1 370
Uppsala kommuns Fastighets AB	1,01%	150	150	-245	-248	-95	-98	4	350
Uppsala kommun Utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-26	-15	194	205	-12	270
Uppsala Parkering AB	1,00%	130	130	-2	-21	128	109	19	330
Uppsala konsert och Kongress AB				19	21	19	21	-2	30
Destination Uppsala AB				-37	-17	-37	-17	-21	0
Uppsala Stadsteater AB				32	21	32	21	11	40
Uppsala Stadshus Holding 2 AB				-174	-174	-174	-174	0	0
Uppsala Stadshus Holding AB				-49	-38	-49	-38	-10	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-5	-6	-5	-6	1	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,76%	19 550	19 850	490	32	20 040	19 882	158	23 750

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

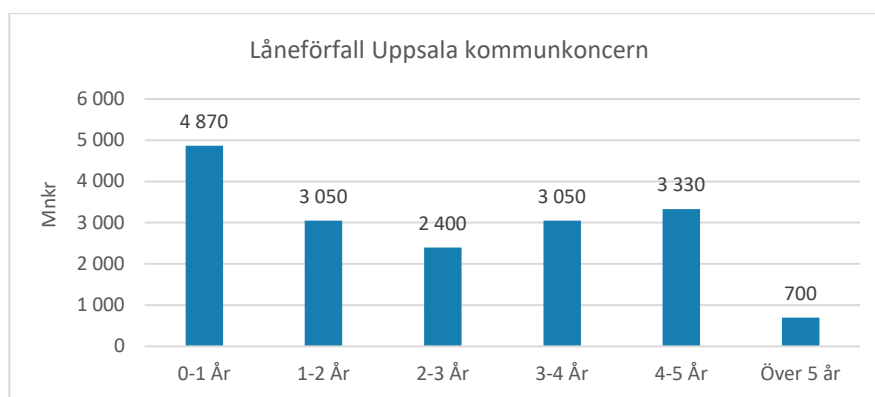
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	28	4	5
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,4	-0,1	-0,1

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	2022-12-31	2023-03-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	7 310	0	-200
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	42	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	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 mars uppgick marknadsvärdet till 756 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 2,9 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-05-17

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport april 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 780 miljoner kronor vilket är en ökning med 380 mkr sedan föregående månad som huvudsakligen förklaras av förfinansiering av kommande låneförfall. Nettoskulden har minskat med 127 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 780	380	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,61	0,08	0,23
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	2 044	507	110
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	15 736	-127	-30
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	19 330	380	80
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	26	-2	3
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,4	0,0	-0,1
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	42	0	-1
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	765	9	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 (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 507 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	6 600	600	400
Certifikatslån	900	800	0	-100
Lån Kommuninvest	9 600	9 380	-220	-220
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 780	380	80
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	2 044	507	110
Nettoskuld (mnkr)	15 766	15 736	-127	-30

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	2022-12-31	2023-04-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	3,60%	0,24%	3,40%	2,53%
SWAP 5 år	3,27%	2,98%	-0,05%	2,73%	2,62%
SWAP 10 år	3,13%	2,85%	-0,02%	2,73%	2,67%

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 (%)	2022-12-31	2023-04-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,61	0,08	0,23

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 19 930 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 330 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 352 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 genom-snittlig ränta (1)	Lån 23-04-30 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncern-konto 23-04-30 ** (3)	Lån koncern-konto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupp-låning 23-04-30 (4)	Total nettoupp-låning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupp-låning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,42%	6 800	6 650	-173	5	6 627	6 655	-28	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,64%	6 700	6 400	10	-10	6 710	6 390	320	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,42%	2 950	2 950	145	157	3 095	3 107	-12	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	1,40%	2 300	2 300	287	135	2 587	2 435	152	3 000
Uppsala stadshus AB	1,57%	680	1 050	388	221	1 068	1 271	-203	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB	1,01%	150	150	-247	-248	-97	-98	1	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-22	-15	198	205	-8	270
Uppsala parkering AB	1,00%	130	130	-5	-21	125	109	16	330
Uppsala konsert och kongress AB				24	21	24	21	3	30
Destination uppsala AB				-39	-17	-39	-17	-23	0
Uppsala stadsteater AB				21	21	21	21	0	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-17	-38	-17	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-4	-6	-4	-6	2	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,83%	19 930	19 850	352	32	20 282	19 882	400	23 750

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

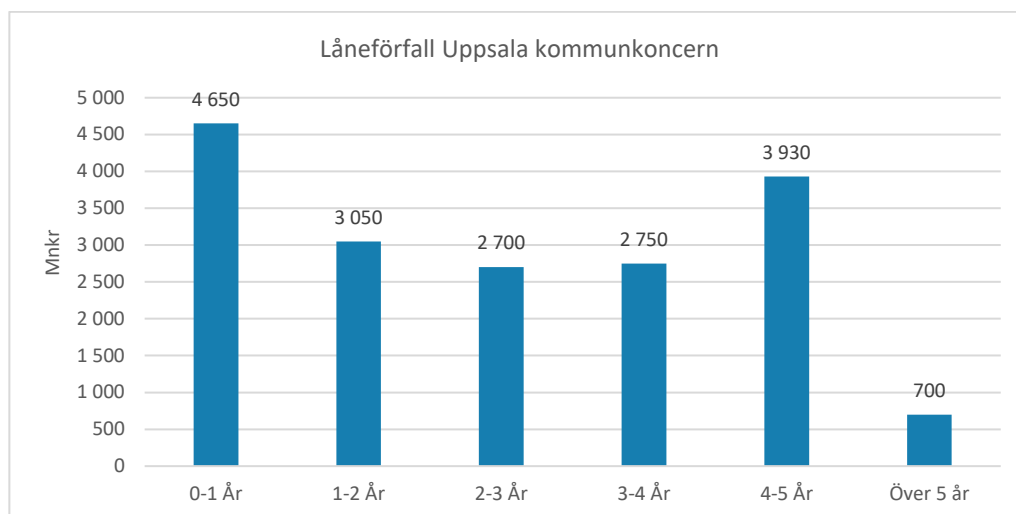
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	26	-2	3
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,4	0,0	-0,1

Enligt de finansiella riktlinjerna ska koncernens 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 koncernen samt andelen av skulden som är räntesäkrad genom derivat.

Derivatvolym, Uppsala koncern	2022-12-31	2023-04-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	7 410	100	-100
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	41,7	0	-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	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 30 april uppgick marknadsvärdet till 765 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 5,3 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-06-07

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport maj 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 480 miljoner kronor vilket är en minskning med 300 mkr sedan föregående månad vilket huvudsakligen förklaras av lån som är upptagna i maj men som betalas ut i juni. Nettoskulden har ökat med 136 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 480	-300	-220
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,69	0,08	0,31
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 608	-436	-326
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	15 872	136	106
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	19 030	-300	-220
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	26	0	3
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,1	0,0
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	44	2	2
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	773	8	38

*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 minskat med 436 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	6 900	300	700
Certifikatslån	900	700	-100	-200
Lån Kommuninvest	9 600	8 880	-500	-720
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 480	-300	-220
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	1 608	-436	-327
Nettoskuld (mnkr)	15 766	15 873	136	107

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	2022-12-31	2023-05-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	3,70%	0,09%	3,61%	2,53%
SWAP 5 år	3,27%	3,09%	0,11%	2,89%	2,62%
SWAP 10 år	3,13%	2,92%	0,07%	2,85%	2,67%

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 (%)	2022-12-31	2023-05-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,69	0,08	0,31

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 19 630 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 030 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 855 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 genomsnittlig ränta (1)	Lån 23-05-31 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-05-31 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettouplåning 23-05-31 (4)	Total nettouplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettouplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Uppsalahem AB	2,44%	6 500	6 650	67	5	6 567	6 655	-89	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,78%	6 700	6 400	184	-10	6 884	6 390	494	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,44%	2 950	2 950	183	157	3 133	3 107	26	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	1,63%	2 300	2 300	302	135	2 602	2 435	167	3 000
Uppsala stadshus AB	1,57%	680	1 050	359	221	1 039	1 271	-232	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB	1,01%	150	150	-247	-248	-97	-98	2	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-18	-15	202	205	-4	270
Uppsala parkering AB	1,00%	130	130	55	-21	185	109	75	330
Uppsala konsert och kongress AB				21	21	21	21	0	30
Destination uppsala AB				-37	-17	-37	-17	-20	0
Uppsala stadsteater AB				28	21	28	21	7	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-17	-38	-17	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-8	-6	-8	-6	-2	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,90%	19 630	19 850	855	32	20 485	19 882	604	23 750

* 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

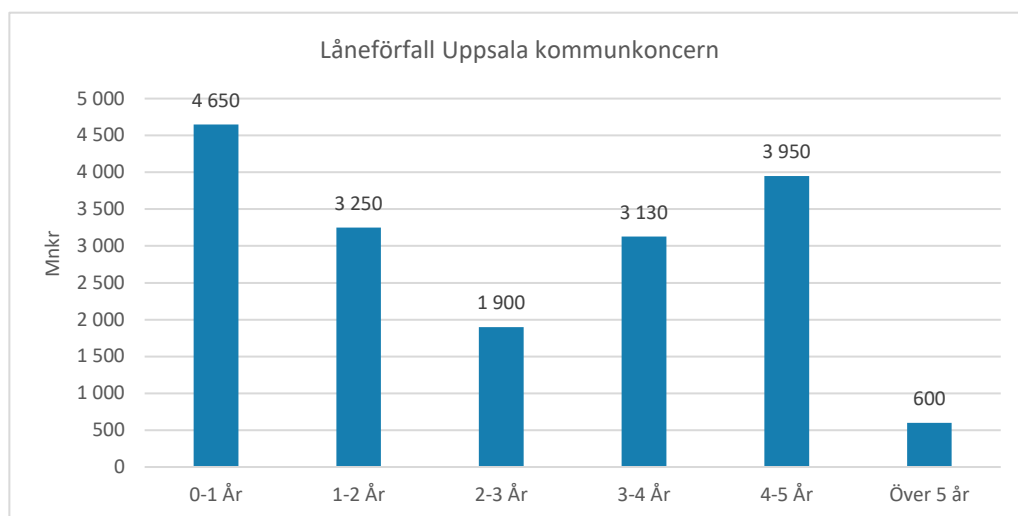
3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	26	0	3
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,5	0,1	0,0

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	2022-12-31	2023-05-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	7 710	400	200
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	44	2	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.

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 maj uppgick marknadsvärdet till 735 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 5,2 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-08-04

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport juni 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 680 miljoner kronor vilket är en ökning med 200 mkr sedan föregående månad vilket förklaras av lån som är upptagna under juni månad. Nettoskulden har ökat med 195 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 680	200	-20
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,74	0,05	0,36
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 619	5	-315
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	16 061	195	295
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	19 230	200	-20
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	26	0	3
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,4	-0,1	-0,1
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	45	1	3
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	787	14	52

*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 minskat med 21 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	7 100	200	900
Certifikatslån	900	700	0	-200
Lån Kommuninvest	9 600	8 880	0	-720
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 680	200	-20
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	1 619	5	-315
Nettoskuld (mnkr)	15 766	16 061	195	295

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	2022-12-31	2023-06-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	3,81%	0,12%	3,86%	2,95%
SWAP 5 år	3,27%	3,38%	0,30%	3,14%	2,96%
SWAP 10 år	3,13%	3,08%	0,16%	3,09%	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 genomsnittlig ränta (%)	2022-12-31	2023-06-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,74	0,05	0,36

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 19 830 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 230 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 552 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 23-06-30 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-06-30 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 23-06-30 (4)	Total nettoupplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,51%	6 500	6 650	60	5	6 560	6 655	-96	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,78%	6 700	6 400	116	-10	6 816	6 390	426	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,44%	2 950	2 950	122	157	3 072	3 107	-35	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	1,82%	2 500	2 300	132	135	2 632	2 435	197	3 000
Uppsala stadshus AB	1,64%	680	1 050	395	221	1 075	1 271	-196	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB	1,01%	150	150	-248	-248	-98	-98	0	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-31	-15	189	205	-16	270
Uppsala parkering AB	1,00%	130	130	52	-21	182	109	73	330
Uppsala konsert och kongress AB				15	21	15	21	-6	30
Destination uppsala AB				-34	-17	-34	-17	-17	0
Uppsala stadsteater AB				15	21	15	21	-6	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-17	-38	-17	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-9	-6	-9	-6	-3	10
Summa kommunala bolag (mnr)	1,95%	19 830	19 850	552	32	20 382	19 882	500	23 750

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

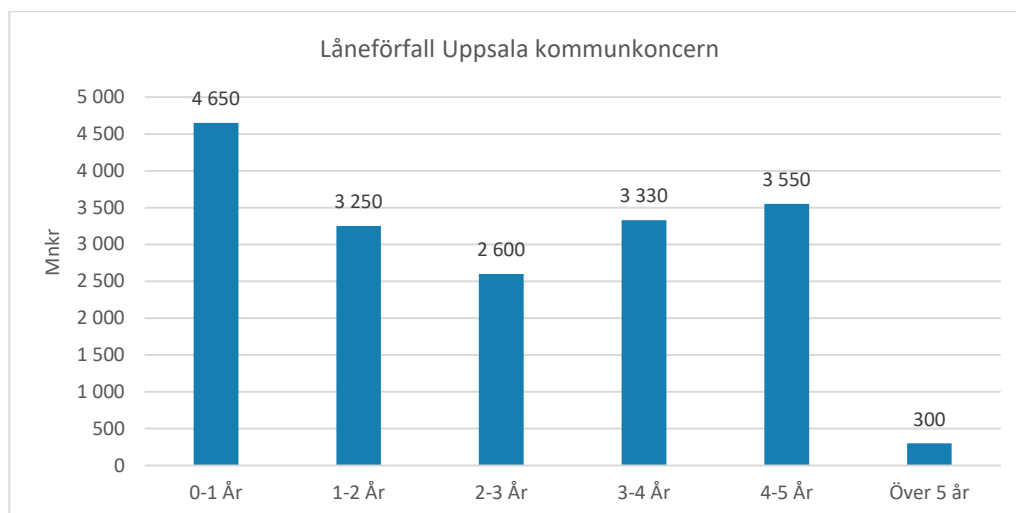
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	26	0	3
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	-0,1	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,4	-0,1	-0,1

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	2022-12-31	2023-06-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	7 910	200	400
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	45	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.

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 utslutande 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 787 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 7,1 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-08-15

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport juli 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 680 miljoner kronor vilket är oförändrat föregående månad. Nettoskulden har ökat med 80 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 680	0	-20
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,76	0,02	0,38
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 539	-80	-395
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	16 141	80	375
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	19 230	0	-20
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	26	0	3
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,4	-0,1	-0,2
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,4	0,0	-0,2
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	45	0	3
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	791	4	56

*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 minskat med 80 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	7 100	0	900
Certifikatslån	900	700	0	-200
Lån Kommuninvest	9 600	8 880	0	-720
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 680	0	-20
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	1 539	-80	-395
Nettoskuld (mnkr)	15 766	16 141	80	375

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	2022-12-31	2023-07-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	3,92%	0,11%	3,76%	2,81%
SWAP 5 år	3,27%	3,29%	-0,09%	3,00%	2,79%
SWAP 10 år	3,13%	3,07%	0,00%	2,93%	2,84%

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 (%)	2022-12-31	2023-07-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,76	0,02	0,38

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 19 830 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 230 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 genom- snittlig ränta (1)	Lån 23-07-31 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncern- konto 23-07-31 ** (3)	Lån koncern- konto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupp- låning 23-07-31 (4)	Total nettoupp- låning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupp- låning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,55%	6 500	6 650	20	5	6 520	6 655	-135	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,80%	6 700	6 400	177	-10	6 877	6 390	487	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,44%	2 950	2 950	164	157	3 114	3 107	7	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	1,82%	2 500	2 300	178	135	2 678	2 435	244	3 000
Uppsala stadshus AB	1,64%	680	1 050	395	221	1 075	1 271	-196	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB	1,01%	150	150	-247	-248	-97	-98	1	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-25	-15	195	205	-11	270
Uppsala parkering AB	1,00%	130	130	49	-21	179	109	70	330
Uppsala konsert och kongress AB				21	21	21	21	-1	30
Destination uppsala AB				-32	-17	-32	-17	-16	0
Uppsala stadsteater AB				21	21	21	21	0	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-17	-38	-17	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-10	-6	-10	-6	-4	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,97%	19 830	19 850	678,2	32	20 508	19 882	627	23 750

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

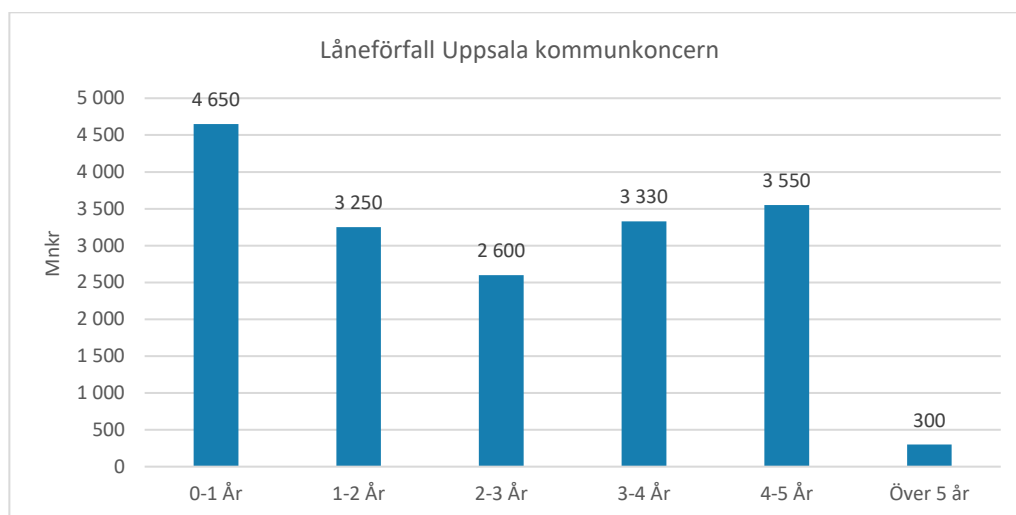
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

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

Enligt de finansiella riktlinjerna ska låneskuldens genomsnittliga kapitalbindingstid vara minst 2 år, andelen låneförfall inom 12 månader ska högst uppgå till 40% av hela låneskulden och den genomsnittliga räntebindingstiden ska vara mellan 1,5 – 4 år. Tabellen nedan visar kommunkoncernens genomsnittliga kapitalbindnings- och räntebindingstid samt andel låneförfall inom 12 månader.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	26	0	3
Kapitalbindingstid (år)	2,5	2,4	-0,1	-0,1
Räntebindingstid (år)	2,5	2,4	-0,1	-0,2

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	2022-12-31	2023-07-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	7 910	0	400
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	45	0	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.

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 rapportdatum uppgick marknadsvärdet till 791 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 7,7 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-09-07

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport augusti 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 680 miljoner kronor vilket är oförändrat sedan föregående månad. Nettoskulden har minskat med 11 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 680	0	-20
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,78	0,02	0,40
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 550	11	-385
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	16 131	-11	365
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	19 230	0	-20
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	26	0	3
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,3	-0,1	-0,2
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,3	-0,1	-0,2
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	44	-1	2
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	791	0	56

*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 11 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	7 100	0	900
Certifikatslån	900	700	0	-200
Lån Kommuninvest	9 600	8 880	0	-720
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 000	0	0
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 680	0	-20
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	1 550	11	-385
Nettoskuld (mnkr)	15 766	16 131	-11	365

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 historisk och aktuell ränteutveckling samt marknadens prognos för 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	2022-12-31	2023-08-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	4,01%	0,09%	3,84%	2,93%
SWAP 5 år	3,27%	3,40%	0,10%	3,12%	2,89%
SWAP 10 år	3,13%	3,18%	0,11%	3,05%	2,96%

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 (%)	2022-12-31	2023-08-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,78	0,02	0,40

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 19 830 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 230 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 837 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 23-08-31 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-08-31 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 23-08-31 (4)	Total nettoupplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsala AB	2,61%	6 500	6 650	-18	5	6 482	6 655	-173	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,80%	6 700	6 400	310	-10	7 010	6 390	620	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,45%	2 950	2 950	202	157	3 152	3 107	45	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	1,82%	2 500	2 300	189	135	2 689	2 435	255	3 000
Uppsala stadshus AB	1,64%	680	1 050	400	221	1 080	1 271	-191	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB	1,01%	150	150	-250	-248	-100	-98	-1	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-21	-15	199	205	-7	270
Uppsala parkering AB	1,00%	130	130	55	-21	185	109	76	330
Uppsala konsert och kongress AB				19	21	19	21	-2	30
Destination uppsala AB				-31	-17	-31	-17	-14	0
Uppsala stadsteater AB				22	21	22	21	1	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-18	-38	-18	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-9	-6	-9	-6	-3	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	1,99%	19 830	19 850	836,9	32	20 667	19 882	785	23 750

* 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

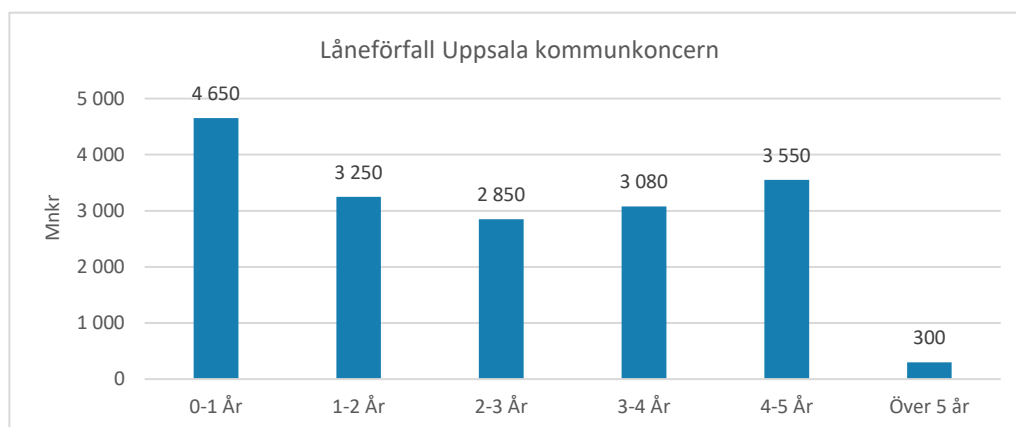
3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	26	0	3
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,3	0,0	-0,2
Räntebindningstid (år)	2,5	2,3	0,0	-0,2

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	2022-12-31	2023-08-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	7 810	-100	300
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	44	-1	2
Marknadsvärde Derivat (mnkr)	402,0	378	-10,2	-23,7

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	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 rapportdatum uppgick marknadsvärdet till 791 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 7,7 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-10-05

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport september 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning och nyckeltal för Uppsala kommunkoncern

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 580 miljoner kronor vilket är en minskning med 100 mnkr sedan föregående månad. Nettoskulden har ökat med 52 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 580	-100	-120
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,83	0,05	0,45
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 398	-152	-536
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	16 182	52	416
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	18 980	-250	-270
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	24	-3	1
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,2	-0,1
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,2	-0,1
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	48	4	6
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala Läns Pensionsstiftelsen (miljoner kronor)	6	735	777	-14	42

*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 minskat med 152 miljoner kronor.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	7 100	0	900
Certifikatslån	900	700	0	-200
Lån Kommuninvest	9 600	8 480	0	-1 120
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 300	0	300
Summa bruttoskuld (mnkr):	17 700	17 580	-100	-120
Banktillgodohavanden (mnkr)	1 934	1 398	-152	-536
Nettoskuld (mnkr)	15 766	16 182	52	416

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 historisk och aktuell ränteutveckling samt marknadens prognos för 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	2022-12-31	2023-09-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	4,06%	0,05%	3,87%	3,17%
SWAP 5 år	3,27%	3,57%	0,17%	3,35%	3,23%
SWAP 10 år	3,13%	3,45%	0,27%	3,35%	3,31%

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 (%)	2022-12-31	2023-09-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern (%)	1,38	1,83	0,05	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 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 19 580 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 980 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 957,5 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 genom-snittlig ränta (1)	Lån 23-09-30 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncern-konto 23-09-30 ** (3)	Lån koncern-konto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupp-låning 23-09-30 (4)	Total nettoupp-låning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupp-låning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,61%	6 400	6 650	70	5	6 470	6 655	-186	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,90%	7 000	6 400	-97	-10	6 903	6 390	513	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,45%	2 950	2 950	145	157	3 095	3 107	-12	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	1,87%	2 500	2 300	241	135	2 741	2 435	306	3 000
Uppsala stadshus AB	1,09%	380	1 050	673	221	1 053	1 271	-218	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB		0	150	-57	-248	-57	-98	41	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-37	-15	183	205	-22	270
Uppsala parkering AB	1,00%	130	130	52	-21	182	109	73	330
Uppsala konsert och kongress AB				19	21	19	21	-2	30
Destination uppsala AB				-28	-17	-28	-17	-12	0
Uppsala stadsteater AB				19	21	19	21	-2	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-18	-38	-18	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-8	-6	-8	-6	-2	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	2,03%	19 580	19 850	957,5	32	20 537	19 882	656	23 750

* 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

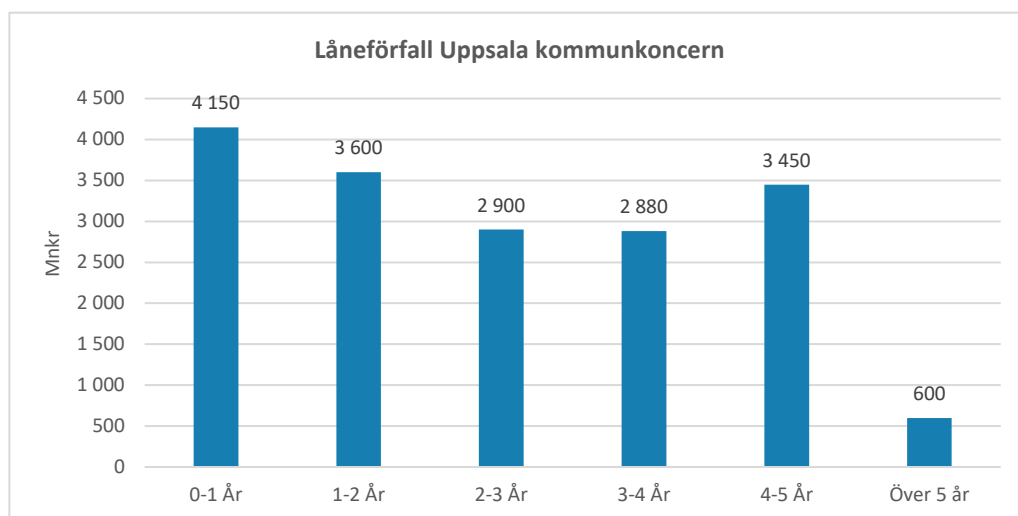
3. Andel kapitalförfall inom 1 år, kapitalbindnings- och räntebindningstid

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.

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	24	-2	1
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,1	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,5	0,1	0,0

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	2022-12-31	2023-09-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	8 510	600	1 000
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42,4	48	3	6

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	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 rapportdatum uppgick marknadsvärdet till 777 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 5,8 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-11-14

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport oktober 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning för finansverksamheten i Uppsala kommunkoncern

I enlighet med de finansiella riktlinjerna ska en månatlig uppföljning av finansverksamheten anmälas till Kommunstyrelsens arbetsutskott. Där redovisas utvecklingen av kommunkoncernens finansverksamhet för den senaste perioden.

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 280 miljoner kronor vilket är en minskning med 300 mnkr sedan föregående månad. Minskningen är tillfällig då nya lån tagits upp i november. Nettoskulden har ökat med 91 miljoner kronor under månaden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 280	-300	-420
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,79	-0,04	0,41
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 007	-391	-927
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	16 273	91	507
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	18 680	-300	-570
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	26	2	3
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	53	5	11
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala läns pensionsstiftelse (miljoner kronor)	6	735	770	-7	35

*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 och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden minskat med 391 miljoner kronor varav 300 mnkr är en tillfällig effekt av att lån betalats tillbaka i oktober och nya lån tagits upp i november.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern, mnkr	2022-12-31	2023-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	7 100	0	900
Certifikatslån	900	700	0	-200
Lån Kommuninvest	9 600	8 180	-300	-1 420
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 300	0	300
Summa bruttoskuld:	17 700	17 280	-300	-420
Banktillgodohavanden	1 934	1 007	-391	-927
Nettoskuld	15 766	16 273	91	507

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 historisk och aktuell ränteutveckling samt marknads prognos för 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.

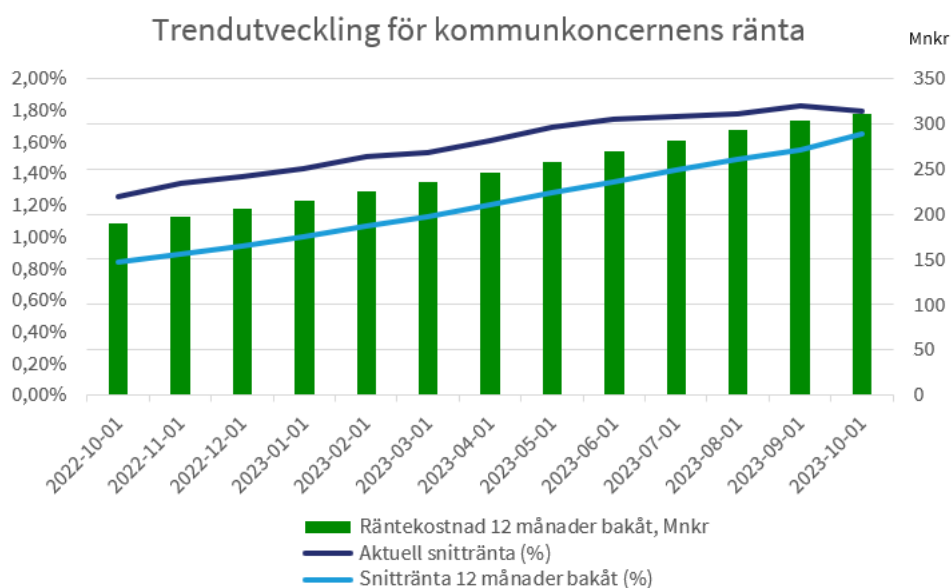
Ränta	2022-12-31	2023-10-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	4,09%	0,03%	3,68%	2,97%
SWAP 5 år	3,27%	3,41%	-0,16%	3,18%	3,18%
SWAP 10 år	3,13%	3,37%	-0,08%	3,28%	3,29%

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. Under oktober amorterades ett lån med hög ränta vilket resulterade att snitträntan sjönk jämfört med föregående månad.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2022-12-31	2023-10-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern	1,38	1,79	-0,04	0,41

Diagrammet nedan visar trendutvecklingen för den externa låneskuldens räntekostnad.

- Varje grön stapel visar vilken räntekostnad i miljoner kronor låneskulden haft 12 månader bakåt i tiden vid respektive månadsskifte.
- Den ljus blå linjen visar snitträntan för låneskulden 12 månader bakåt i tiden, motsvarande de gröna staplarna uttryckt i procent.
- Den mörkt blå linjen visar utvecklingen av aktuell genomsnittlig ränta i procent, dvs vilken snittränta som låneskulden har vid varje månadsskifte.



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 kontokrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 280 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 680 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 1 415,2 miljoner kronor.

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 23-10-31 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-10-31 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 23-10-31 (4)	Total nettoupplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,63%	6 400	6 650	16	5	6 416	6 655	-240	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,80%	6 700	6 400	363	-10	7 063	6 390	673	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,45%	2 950	2 950	186	157	3 136	3 107	29	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	1,87%	2 500	2 300	243	135	2 743	2 435	308	3 000
Uppsala stadshus AB	1,09%	380	1 050	673	221	1 053	1 271	-218	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB		0	150	-57	-248	-57	-98	42	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-31	-15	189	205	-16	270
Uppsala parkering AB	1,00%	130	130	47	-21	177	109	68	330
Uppsala konsert och kongress AB				17	21	17	21	-4	30
Destination uppsala AB				-25	-17	-25	-17	-9	0
Uppsala stadsteater AB				25	21	25	21	4	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-18	-38	-18	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-10	-6	-10	-6	-4	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	2,00%	19 280	19 850	1 415	32	20 695	19 882	814	23 750

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

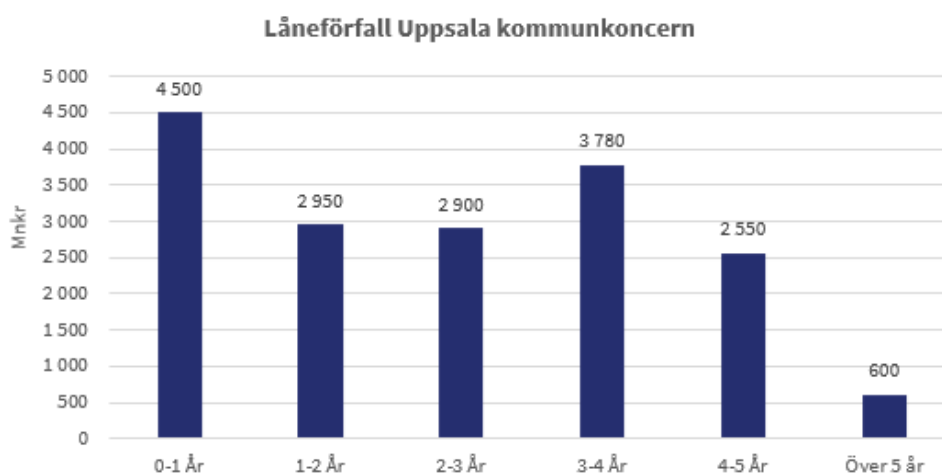
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

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

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

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	26	2	3
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0

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	2022-12-31	2023-10-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	9 110	600	1 600
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42	48	0	6

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	2022-12-31
Externa föreningar och företag	325
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	600
Summa borgensåtaganden, 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 rapportdatum uppgick marknadsvärdet till 770 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 5,4 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2023-12-13

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport november 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning för finansverksamheten i Uppsala kommunkoncern

I enlighet med de finansiella riktlinjerna ska en månatlig uppföljning av finansverksamheten anmälas till Kommunstyrelsens arbetsutskott. Där redovisas utvecklingen av kommunkoncernens finansverksamhet för den senaste perioden.

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 480 miljoner kronor vilket är en ökning med 200 mnkr sedan föregående månad. Nettoskulden har ökat med 125 miljoner kronor under månaden. Med nettoskuld avses externa lån med avdrag för banktillgodohavanden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 480	200	-220
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,90	0,11	0,52
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	1 082	75	-852
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	16 398	125	632
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	18 880	200	-370
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	28	2	5
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	0,0
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	52	-1	10
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	928	0	0
Marknadsvärde på andelar i Uppsala läns pensionsstiftelse (miljoner kronor)	6	735	793	23	58

*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 och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernens banktillgodohavanden ökat med 75 mnkr. Lån hos Kommuninvest och hos EIB har minskat till förmån för lån via obligationslån och certifikatslån.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern, mnkr	2022-12-31	2023-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	7 700	600	1 500
Certifikatslån	900	1 050	350	150
Lån Kommuninvest	9 600	7 630	-550	-1 970
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 100	-200	100
Summa bruttoskuld:	17 700	17 480	200	-220
Banktillgodohavanden	1 934	1 082	75	-852
Nettoskuld	15 766	16 398	125	632

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 historisk och aktuell ränteutveckling samt marknads prognos för 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.

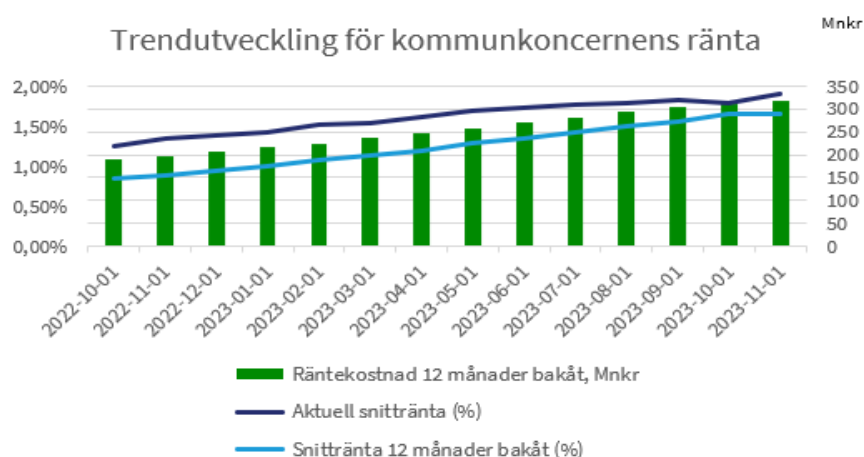
Ränta	2022-12-31	2023-11-30	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	4,05%	-0,04%	3,22%	2,52%
SWAP 5 år	3,27%	2,97%	-0,44%	2,71%	2,73%
SWAP 10 år	3,13%	2,92%	-0,45%	2,81%	2,85%

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.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2022-12-31	2023-11-30	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern	1,38	1,90	0,11	0,52

Diagrammet nedan visar trendutvecklingen för den externa låneskuldens räntekostnad.

- Varje grön stapel visar vilken räntekostnad i miljoner kronor låneskulden haft 12 månader bakåt i tiden vid respektive månadsskifte.
- Den ljusblå linjen visar snitträntan för låneskulden 12 månader bakåt i tiden, motsvarande de gröna staplarna men uttryckt i procent i stället för i kronor.
- Den mörkt blå linjen visar utvecklingen av aktuell genomsnittlig ränta i procent, dvs vilken snittränta som låneskulden har vid varje månadsskifte.



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 kontokrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 480 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 18 880 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 1 470 miljoner kronor.

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 23-11-30 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-11-30 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettoupplåning 23-11-30 (4)	Total nettoupplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettoupplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Uppsalahem AB	2,61%	6 350	6 650	78	5	6 428	6 655	-228	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,80%	6 700	6 400	570	-10	7 270	6 390	880	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,71%	3 050	2 950	117	157	3 167	3 107	60	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	2,24%	2 650	2 300	130	135	2 780	2 435	345	3 000
Uppsala stadshus AB	1,09%	380	1 050	615	221	995	1 271	-276	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB		0	150	-55	-248	-55	-98	44	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-17	-15	203	205	-2	270
Uppsala parkering AB	2,18%	130	130	56	-21	186	109	76	330
Uppsala konsert och kongress AB				22	21	22	21	1	30
Destination uppsala AB				-23	-17	-23	-17	-7	0
Uppsala stadsteater AB				21	21	21	21	0	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-18	-38	-18	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-11	-6	-11	-6	-5	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	2,09%	19 480	19 850	1 470	32	20 950	19 882	1 069	23 750

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

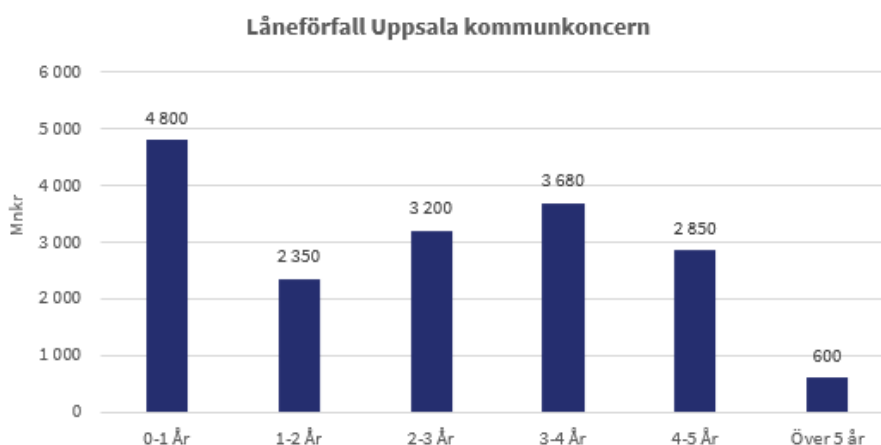
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

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

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

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	28	2	5
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0

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	2022-12-31	2023-11-30	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mnkr)	7 510	9 110	0	1 600
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42	52	4	10

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	2022-12-31
Externa föreningar och företag	325
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	600
Summa borgensåtaganden, 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 rapportdatum uppgick marknadsvärdet till 793 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 7,90 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.

Kommunledningskontoret
Finansrapport

Datum:
2024-01-18

Diarienummer:
KSN-2023-00440

Handläggare:
David Arnell

Finansrapport december 2023

Uppsala kommunkoncern

Sammanfattning för finansverksamheten i Uppsala kommunkoncern

I enlighet med de finansiella riktlinjerna ska en månatlig uppföljning av finansverksamheten anmälas till Kommunstyrelsens arbetsutskott. Där redovisas utvecklingen av kommunkoncernens finansverksamhet för den senaste perioden.

Kommunkoncernens totala externa upplåning, bruttoskuld, uppgick per rapportdatum till 17 780 miljoner kronor vilket är en ökning med 300 mnkr sedan föregående månad. Nettoskulden har ökat med 397 miljoner kronor under månaden. Med nettoskuld avses externa lån med avdrag för banktillgodohavanden.

Nyckeltal, Uppsala kommunkoncern	Not	2022-12-31	2023-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Extern upplåning, bruttoskuld (miljoner kronor)	1	17 700	17 780	300	80
Aktuell genomsnittlig ränta (%)	1	1,38	1,93	0,03	0,55
Banktillgodohavande (miljoner kronor)	1	1 934	985	-97	-949
Nettoskuld (miljoner kronor)	1	15 766	16 795	397	1 029
Internbankens utlåning till de kommunala bolagen (miljoner kronor)	2	19 250	19 180	300	-70
Kapitalförfall inom 1 år (%)	3	23	27	-1	4
Kapitalbindningstid (år)	3	2,5	2,5	-0,1	-0,1
Räntebindningstid (år)	3	2,5	2,5	0,0	-0,1
Derivatvolym andel av skuld (%)	4	42	53	1	11
Borgensåtaganden (miljoner kronor)*	5	928	922	-6	-6
Marknadsvärde på andelar i Uppsala läns pensionsstiftelse (miljoner kronor)	6	735	811	18	76

*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 och hur skulden är fördelad. Under månaden har kommunkoncernen ökat obligationslån med 300 mnkr samtidigt som banktillgodohavanden minskat med 97 mnkr.

Låneskuld, Uppsala kommunkoncern, mnkr	2022-12-31	2023-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Obligationslån	6 200	8 000	300	1 800
Certifikatslån	900	1 050	0	150
Lån Kommuninvest	9 600	7 630	0	-1 970
Lån EIB, NIB & CEB	1 000	1 100	0	100
Summa bruttoskuld:	17 700	17 780	300	80
Banktillgodohavanden	1 934	985	-97	-949
Nettoskuld	15 766	16 795	397	1 029

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 historisk och aktuell ränteutveckling samt marknadens prognos för 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	2022-12-31	2023-12-31	Förändring 1 månad	Prognos ränta om 1 år	Prognos ränta om 3 år
STIBOR 3 månader	2,70%	4,05%	0,00%	2,53%	1,94%
SWAP 5 år	3,27%	2,38%	-0,59%	2,10%	2,17%
SWAP 10 år	3,13%	2,36%	-0,56%	2,24%	2,30%

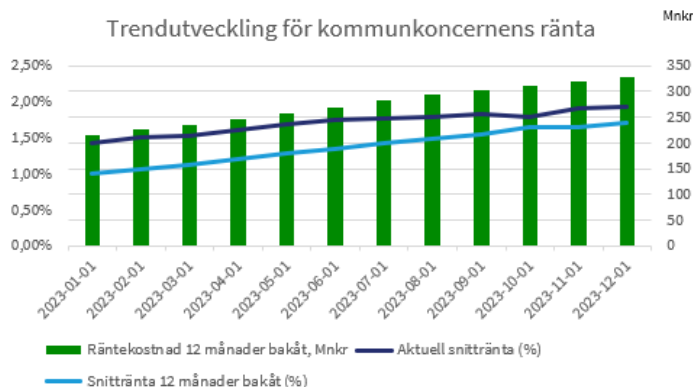
Tabellen nedan visar aktuell genomsnittlig ränta för kommunkoncernen vilken har ökat under året. Utifrån marknadens prissättning förväntas genomsnittsräntan fortsätta öka i takt med att nyupplåning och omsättning av lån sker till högre ränta.

Aktuell genomsnittlig ränta (%)	2022-12-31	2023-12-31	Utveckling 1 mån	Utveckling i år
Uppsala kommunkoncern	1,38	1,93	0,03	0,55

Diagrammet nedan visar trendutvecklingen för den externa låneskuldens räntekostnad.

- Varje grön stapel visar vilken räntekostnad i miljoner kronor låneskulden haft 12 månader bakåt i tiden vid respektive månadsskifte.

- Den ljus blå linjen visar snitträntan för låneskulden 12 månader bakåt i tiden, motsvarande de gröna staplarna men uttryckt i procent i stället för i kronor.
- Den mörkt blå linjen visar utvecklingen av aktuell genomsnittlig ränta i procent, dvs vilken snittränta som låneskulden har vid varje månadsskifte.



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 kontokrediter knutna till koncernkontosystemet.

Per rapportdatum uppgick bolagens upplåning, exklusive saldo på koncernkontot, till 19 780 miljoner kronor varav internbankens utlåning utgjorde 19 180 miljoner kronor. Internbankens nettoutlåning till bolagen genom koncernkontot uppgick till 1 213 miljoner kronor.

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 23-12-31 (2)	Lån 22-12-31 (2)	Lån koncernkonto 23-12-31 ** (3)	Lån koncernkonto 22-12-31 ** (3)	Total nettouplåning 23-12-31 (4)	Total nettouplåning 22-12-31 (4)	Förändring nettouplåning 2023 (5)	Total lånelimit 2023 (6)
Kommunalt bolag									
Uppsalahem AB	2,60%	6 350	6 650	118	5	6 468	6 655	-187	7 000
Uppsala kommun skolfastigheter AB *	1,90%	7 000	6 400	141	-10	7 141	6 390	751	7 850
Uppsala kommun arenor och fastigheter AB	1,71%	3 050	2 950	134	157	3 184	3 107	77	3 500
Uppsala vatten och avfall AB	2,24%	2 650	2 300	209	135	2 859	2 435	424	3 000
Uppsala stadshus AB	1,09%	380	1 050	577	221	957	1 271	-314	1 370
Uppsala kommuns fastighets AB		0	150	-6	-248	-6	-98	93	350
Uppsala kommun utvecklingsfastigheter AB	0,98%	220	220	-13	-15	207	205	2	270
Uppsala parkering AB	2,18%	130	130	60	-21	190	109	81	330
Uppsala konsert och kongress AB				20	21	20	21	-1	30
Destination uppsala AB				-20	-17	-20	-17	-3	0
Uppsala stadsteater AB				35	21	35	21	14	40
Uppsala stadshus holding 2 AB				-15	-174	-15	-174	159	0
Uppsala stadshus holding AB				-18	-38	-18	-38	21	0
Uppsala bostadsförmedling AB				-10	-6	-10	-6	-4	10
Summa kommunala bolag (mnkr)	2,12%	19 780	19 850	1 213	32	20 993	19 882	1 112	23 750

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

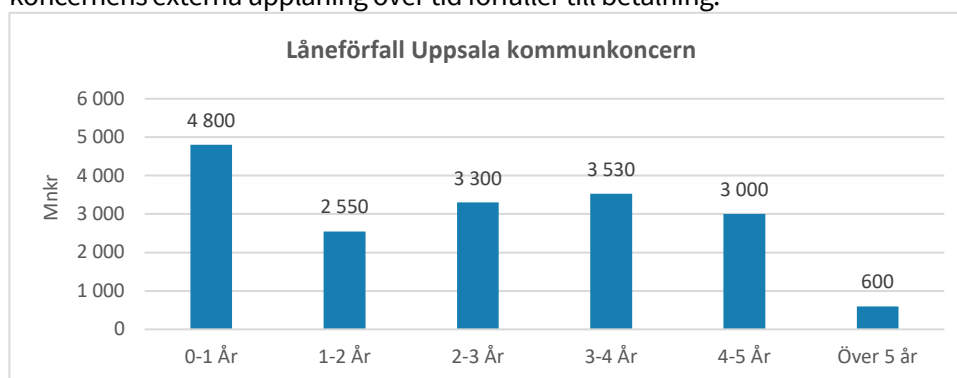
** Negativt tal är ett tillgodohavande och positivt tal är lån genom koncernkontot

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

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

Uppsala kommunkoncern	2022-12-31	2023-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Kapitalförfall inom 1 år (%)	23	27	-1	4
Kapitalbindningstid (år)	2,5	2,5	-0,1	0,0
Räntebindningstid (år)	2,5	2,5	0,0	0,0

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	2022-12-31	2023-12-31	Utveckling 1 månad	Utveckling i år
Utestående derivat (mkr)	7 510	9 410	300	1 900
Utestående derivat som andel av skuld (%)	42	53	1	11

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 2023 har borgensåtaganden minskat med 6 mnkr vilket beror på gjorda amorteringar av externa föreningar och företag.

Kapitalskuld för borgensåtaganden	2023-12-31
Externa föreningar och företag	319
Pensionsförpliktelser	3
Kommunala bolag	600
Summa borgensåtaganden, mnkr	922

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 rapportdatum uppgick marknadsvärdet till 811 miljoner kronor. Portföljens avkastning för år 2023 uppgår till 10,3 procent, vilket är en följd av årets positiva börsutveckling.