

**NYCKELTAL**

	Upplåning	Utlåning	Netto
Lånevolym (mkr)	7 620	4 650	<b>2 970</b>
Nominellt belopp swappar (mkr)	2 775	0	<b>2 775</b>
Volym kreditlöften > 180 dgr (mkr)			<b>2 600</b>
Bruttoräntekostnad (momentan) (tkr)	91 088	64 505	<b>26 583</b>
Genomsnittlig ränta	1,20%	1,39%	<b>0,90%</b>
Genomsnittlig lånemarginal (beräknad)	-0,06%	-0,06%	<b>-0,06%</b>
Löftesprovision	-	-	<b>0,14%</b>
Återstående räntebindningstid	1,02	0,79	<b>1,37</b>
Återstående kapitalbindningstid (exkl löften)	2,01	2,12	<b>1,84</b>
Andel räntjustering inom 12 mån	70%	81%	<b>53%</b>
Andel lån med förfall inom 12 mån (exkl löften)	38%	48%	<b>21%</b>

Utlåning till föreningar (ca 10 mkr) samt AF-borgen (6 mkr) ej inkluderade i rapporten

**UPPFÖLJNING FINANSIELLA RIKTLINJER**

	Gräns	Utfall	OK?
Placering av överskottslikviditet per enskild motpart (mkr)	200		OK
Placering av överskottslikviditet (koncernkonto / svenska staten) (mkr)	500	741	NOK
Likviditetsreserv (mkr)	2 766	3 626	OK
Max genomsnittlig löptid utlåning i relation till extern upplåning (år)	1,0	0,1	OK
Minst antal ISDA-avtal med derivatmotparter	5	6	OK
Ram extern upplåning			OK
Ram utlåning			OK
Mandat räntebindning	Se diagram förfallostruktur räntebindning - nettoportfölj		OK
Motpartsrisk derivatkontrakt (per motpart)	Beroende på motpart		OK

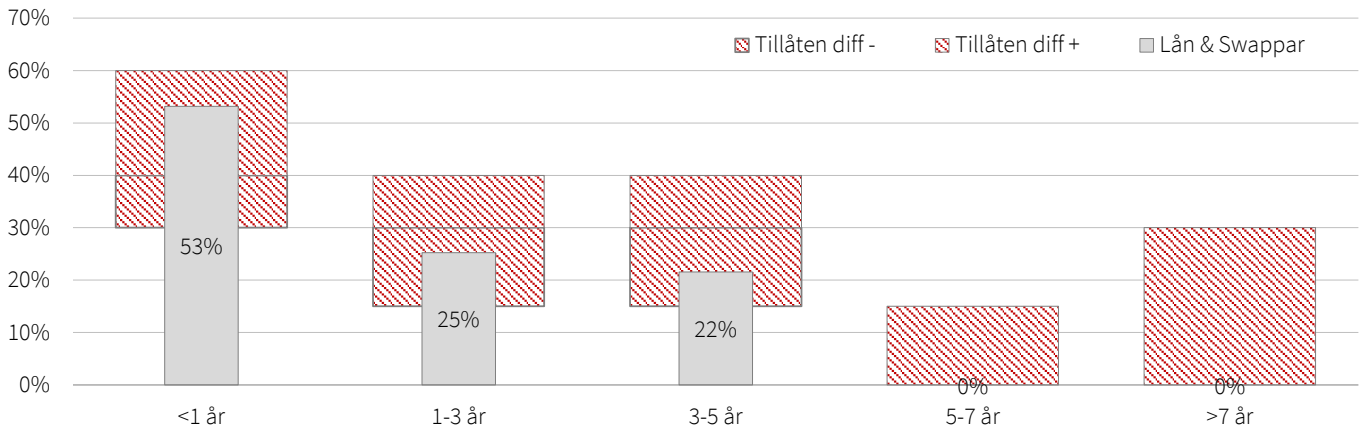
**FÖRKLARING TILL EVENTUELL AVVIKELSE**

En upplåning via grön obligation om 400 mnkr gjordes i slutet på oktober, 200 mnkr för kommunens räkning och 200 för LKF. Minskning i upplåning via certifikat kommer att göras under november månad. Av den anledningen överstiger saldot på koncernkontot given gräns.

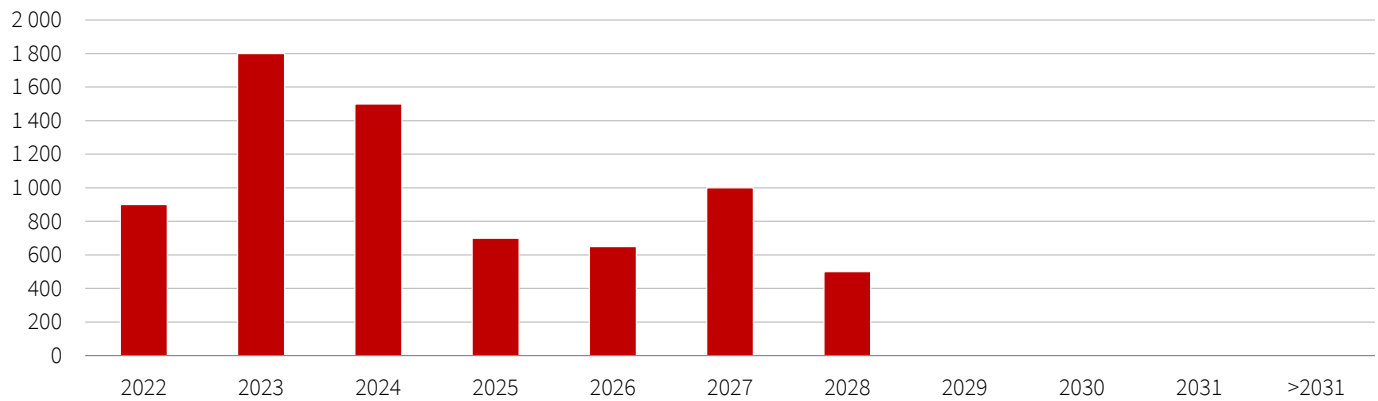
**RAM UPPLÅNING**

	Rambelopp (mkr)	2022-10-31
Ram för upplåning i Lunds kommuns namn	12 934	11 292
EVP	668	152
Certprogram	2 000	1 300
MTN-program	8 000	3 850

## FÖRFALLOSTRUKTUR RÄNTEBINDNING INKL. NORMPORTFÖLJ - NETTOPORFÖLJ

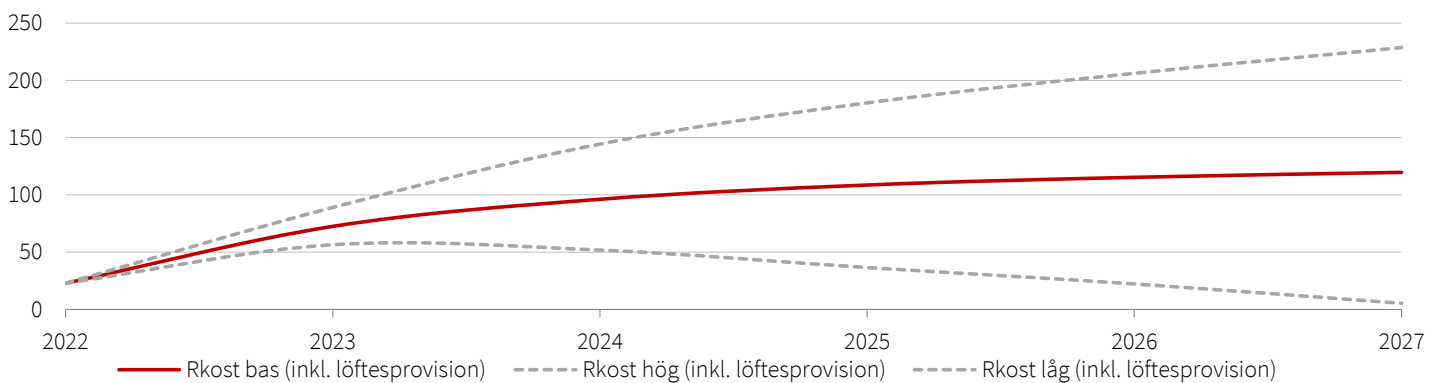


## FÖRFALLOSTRUKTUR KAPITALBINDNING EXKLUSIVE LÅNELÖFTEN- EXTERN UPPLÅNING



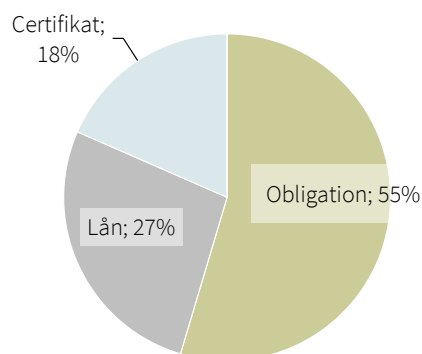
## RÄNTEKOSTNADSPROGNOS BASERAT PÅ NORMPORTFÖLJ (mkr) - NETTOPORFÖLJ

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Rkost bas (inkl. löftesprovision)		22,8	72,5	96,2	108,6	115,3	119,7
Rkost hög (inkl. löftesprovision)		22,8	89,0	144,4	180,3	206,2	228,7
Rkost låg (inkl. löftesprovision)		22,8	56,5	51,8	36,6	22,3	5,3
Snittvolym:		2 911	3 237	3 669	3 912	3 912	3 912
Volym årsslut:	2 818	3 066	3 523	3 912	3 912	3 912	3 912
Snittränta (bas)		0,78%	2,24%	2,62%	2,78%	2,95%	3,06%
Snittränta (hög)		0,78%	2,75%	3,93%	4,61%	5,27%	5,85%
Snittränta (låg)		0,78%	1,74%	1,41%	0,93%	0,57%	0,14%



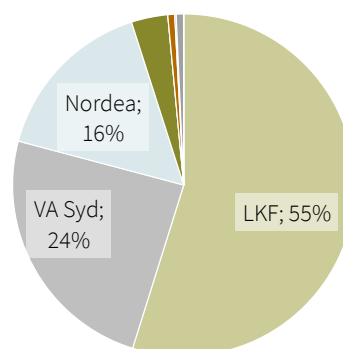
## EXPONERING PER UPPLÅNINGSTYP (MSEK) - EXTERN UPPLÅNING

Långgivare	Totalt	Andel
Obligation	3 850	55%
Lån	1 900	27%
Certifikat	1 300	18%
Checkkredit	0	0%
<b>Summa</b>	<b>7 050</b>	<b>100%</b>



## MOTPARTSEXPONERING (MSEK) - UTLÅNING

Långgivare	Totalt	Andel
LKF	2 550	55%
VA Syd	1 130	24%
Nordea	741	16%
LKP	160	3%
Kraftringen AB	0	0%
Lund Arena Fastighets AB	30	1%
Övriga banker	7	0%
SVS AB	32	1%
Övriga	1	0%
<b>Summa</b>	<b>4 650</b>	<b>100%</b>



Bankexponering avser kontosaldo

## RAM UTLÅNING OCH BORGEN

Utlånings- och borgensramar	Rambelopp (mkr)	2022-10-31
<i>Majoritetsägda bolag</i>		
LKF	7 000	5 900
LKP	700	410
Kraftringen	-	-
<i>Minoritetsägda bolag och kommunalförbund</i>		
VA Syd	1 600	1 130
Sydvatten	393	322
SVS AB	55	32

Koncernkontolimit	Rambelopp (mkr)	2022-10-31
LKF	275	-442
LKP	130	110
Kraftringen AB	120	-114
Visit Lund AB		-14
Lunds Rådhus AB		1
Övriga interna bolag		0
Lunds Kommun	395	-281

PLACERINGAR - PENSIONSENHETEN

<u>Tillgångsslag</u>	Anskaffnings- värde	Marknadsvärde 2021-12-31	Marknadsvärde 2022-10-31	%-förändring från årskiftet	Fördeln %	Placeringslimiter Lägst % Högst %	
<b>Räntebärande placeringar</b>							
Återlån till Lunds kommun		649 691 902	657 098 390	1,1%			
Avräkningsskuld till Lunds kommun		-213 889 563	-216 327 904	1,1%			
<b><u>Summa räntebärande placeringar</u></b>		<b>435 802 339</b>	<b>440 770 486</b>	<b>1,1%</b>	<b>61</b>	<b>40</b>	<b>60</b>
<b>Aktierelaterade placeringar</b>							
<u>Svenska aktiefonder</u>							
Robur Sverige J	34 484 359,00	44 736 316	33 782 581,86	-24,5%			
Öhman Sverige B	44 512 528,38	63 994 177	45 368 246,87	-29,1%			
Storebrand Sverige Plus B	28 602 591,07	39 841 001	28 735 508,76	-27,9%			
<b>Delsumma svenska fonder</b>	<b>107 599 478,45</b>	<b>148 571 495</b>	<b>107 886 337,49</b>	<b>-27,4%</b>	<b>15</b>		
<u>Globala aktiefonder</u>							
Robur Transition Global	25 590 315,00	55 051 407	49 838 735,48	-9,5%			
Robur Global Impact	10 098 384,00	12 426 311	12 624 574,98	1,6%			
SHB Global Dynamisk 90 (A9)	31 990 946,00	52 309 363	48 681 747,49	-6,9%			
Storebrand Global Plus A	10 103 332,21	24 593 254	23 091 225,96	-6,1%			
Öhman Global A	10 742 477,90	22 554 916	20 846 530,16	-7,6%			
<b>Delsumma globala fonder</b>	<b>88 525 455,11</b>	<b>166 935 250</b>	<b>155 082 814,07</b>	<b>-7,1%</b>	<b>22</b>		
<u>Strukturerade produkter</u>							
Garantum Global Hållbarhet	4 280 000	4 515 600,00	4 248 400	-5,9%			
<b>Delsumma strukturerade prod</b>	<b>4 280 000</b>	<b>4 515 600</b>	<b>4 248 400</b>	<b>-5,9%</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
<b><u>Summa aktierelaterade placeringar</u></b>	<b>200 404 934</b>	<b>320 022 345</b>	<b>267 217 552</b>	<b>-16,5%</b>	<b>37</b>	<b>30</b>	<b>50</b>
<b>Likvida medel / alternativa placeringar</b>							
Depåkonto Nordea		12 214 587	12 214 587				
Delsumma		<b>12 214 587</b>	<b>12 214 587</b>	<b>0,0%</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
<b>Summa Pensionsmedel</b>		<b>768 039 271</b>	<b>720 202 624</b>	<b>-6,2%</b>	<b>100</b>		

I marknadsvärde per 2022-10-31 för återlånet och för avräkningsskulden ingår kapital jämte upplupen ränta.