

NYCKELTAL

	Upplåning	Utlåning	Netto
Lånevolym (mkr)	7 937	4 654	3 283
Nominellt belopp swappar (mkr)	2 475	0	2 475
Volym kreditlöften > 180 dgr (mkr)			2 600
Bruttoräntekostnad (momentan) (tkr)	106 530	74 924	31 606
Genomsnittlig ränta	1,34%	1,61%	0,96%
Genomsnittlig lånemarginal (beräknad)	-0,27%	-0,29%	-0,26%
Löftesprovision	-	-	0,13%
Återstående räntebindningstid	1,01	0,75	1,38
Återstående kapitalbindningstid (exkl löften)	1,81	2,02	1,50
Andel räntejustering inom 12 mån	69%	81%	52%
Andel lån med förfall inom 12 mån (exkl löften)	45%	48%	42%

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	795	NOK
Likviditetsreserv (mkr)	1 800	3 491	OK
Max genomsnittlig löptid utlåning i relation till extern upplåning (år)	1,0	0,2	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

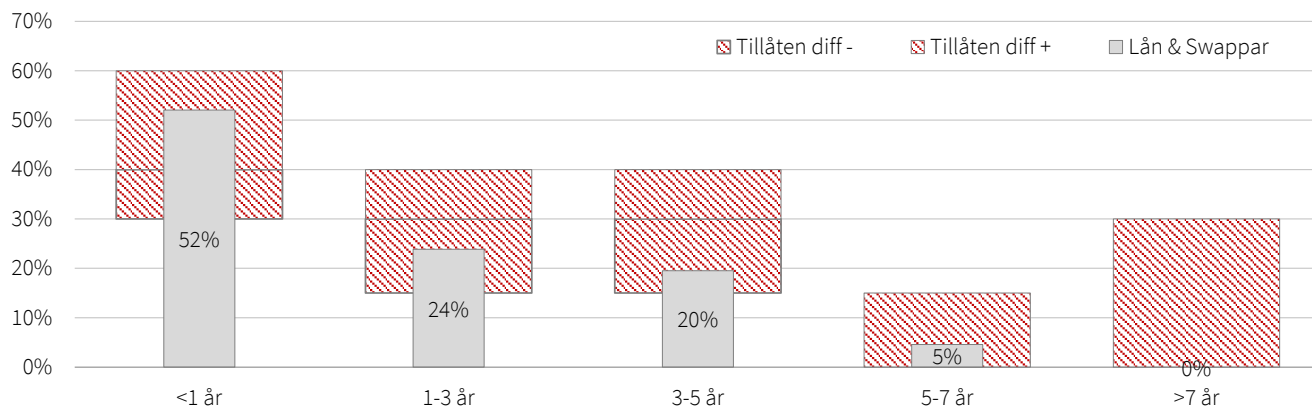
FÖRKLARING TILL EVENTUELL AWIKELSE

På grund av de volatila och höga elpriserna har Krafringen ett behov av att hålla en hög likviditetsreserv. Av den anledningen har de ett betydligt högre saldo på sitt koncernkonto vilket innebär att koncernen överskrider gränsen gällande likviditet på koncernkontot

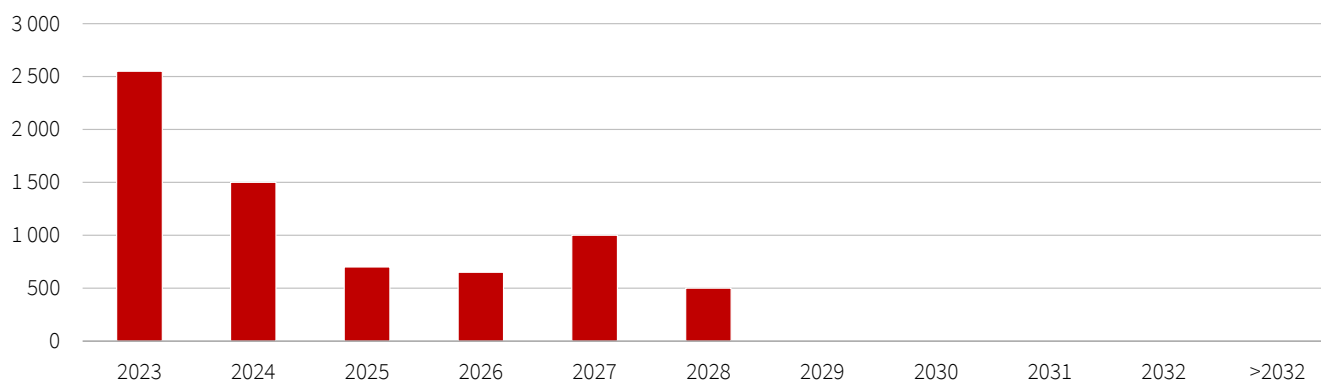
RAM UPPLÅNING

	Rambelopp (mkr)	2022-12-31
Ram för upplåning i Lunds kommuns namn	12 934	11 609
EVP	668	465
Certprogram	2 000	1 150
MTN-program	8 000	3 850

FÖRFALLOSTRUKTUR RÄNTEBINDNING INKL. NORMPORTFÖLJ - NETTOPORFÖLJ

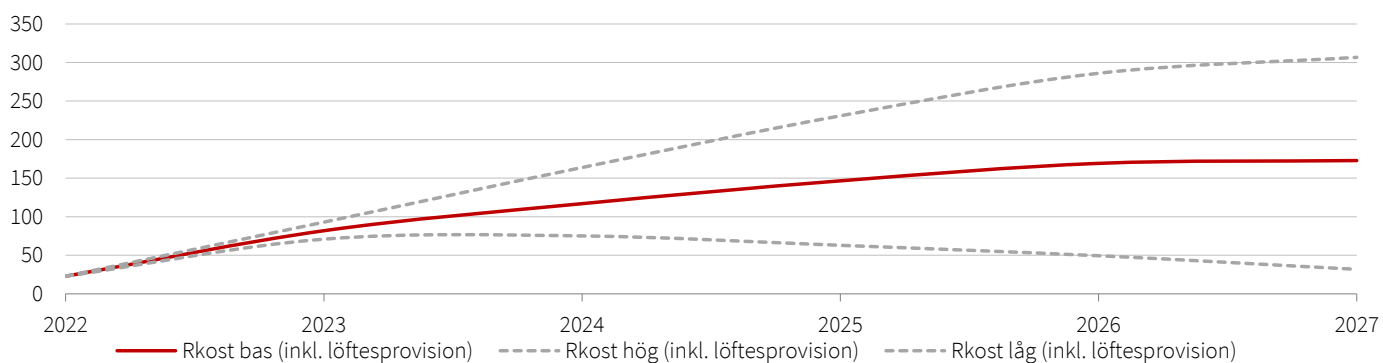


FÖRFALLOSTRUKTUR KAPITALBINDNING EXKLUSIVE LÅNELÖFTEN- EXTERN UPPLÅNING



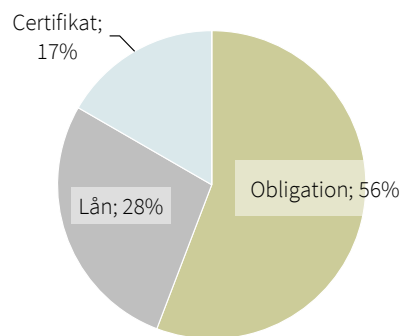
RÄNTEKOSTNADSPROGNOS BASERAT PÅ NORMPORTFÖLJ (mkr) - NETTOPORFÖLJ

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Rkost bas (inkl. löftesprovision)		22,8	81,9	116,9	146,5	169,2	172,8
Rkost hög (inkl. löftesprovision)		22,8	93,0	163,9	230,8	286,1	306,7
Rkost låg (inkl. löftesprovision)		22,8	70,9	75,1	62,9	49,4	31,8
Snittvolym:		2 992	3 529	4 246	5 090	5 647	5 647
Volym årsslut:	2 818	3 283	3 940	4 756	5 647	5 647	5 647
Snittränta (bas)		0,76%	2,32%	2,75%	2,88%	3,00%	3,06%
Snittränta (hög)		0,76%	2,63%	3,86%	4,54%	5,07%	5,43%
Snittränta (låg)		0,76%	2,01%	1,77%	1,24%	0,88%	0,56%



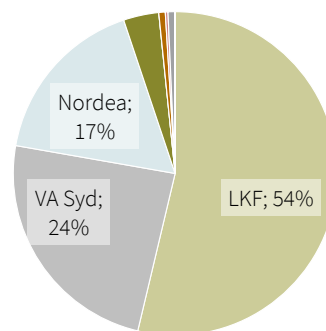
EXPONERING PER UPPLÅNINGSTYP (MSEK) - EXTERN UPPLÅNING

Långgivare	Totalt	Andel
Obligation	3 850	56%
Lån	1 900	28%
Certifikat	1 150	17%
Checkkredit	0	0%
Summa	6 900	100%



MOTPARTSEXPONERING (MSEK) - UTLÅNING

Långgivare	Totalt	Andel
LKF	2 500	54%
VA Syd	1 119	24%
Nordea	795	17%
LKP	165	4%
Kraftringen AB	0	0%
Lund Arena Fastighets AB	30	1%
Övriga banker	12	0%
SVS AB	32	1%
Övriga	1	0%
Summa	4 654	100%



Bankexponering avser kontosaldo

RAM UTLÅNING OCH Borgen

Utlånings- och borgensramar	Rambelopp (mkr)	2022-12-31
<i>Majoritetsägda bolag</i>		
LKF	7 000	5 850
LKP	700	415
Kraftringen	-	-
<i>Minoritetsägda bolag och kommunalförbund</i>		
VA Syd	1 600	1 119
Sydvatten	393	322
SVS AB	55	32

Koncernkontolimit	Rambelopp (mkr)	2022-12-31
LKF	275	-302
LKP	130	115
Kraftringen AB	120	-724
Visit Lund AB		-12
Lunds Rådhus AB		1
Övriga interna bolag		0
Lunds Kommun	375	126

PLACERINGAR -PENSIONSENHETEN

<u>Tillgångsslag</u>	Anskaffnings- värde	Marknadsvärde 2021-12-31	Marknadsvärde 2022-12-31	%-förändring från årskiftet	Fördeln %	Placeringslimiter Lägst % Högst %	
Räntebärande placeringar							
Återlån till Lunds kommun		649 691 902	659 177 404	1,5%			
Avräkningsskuld till Lunds kommun		-213 889 563	-217 012 351	1,5%			
Summa räntebärande placeringar		435 802 339	442 165 053	1,5%	61	40	60
Aktierelaterade placeringar							
<u>Svenska aktiefonder</u>							
Robur Sverige J	34 499 062,55	44 736 316	35 928 429,73	-19,7%			
Öhman Sverige B	44 512 528,38	63 994 177	47 212 646,07	-26,2%			
Storebrand Sverige Plus B	28 602 591,07	39 841 001	30 121 890,73	-24,4%			
Delsumma svenska fonder	107 614 182,00	148 571 495	113 262 966,53	-23,8%	16		
<u>Globala aktiefonder</u>							
Robur Transition Global	25 705 677,90	55 051 407	49 775 831,96	-9,6%			
Robur Global Impact	10 109 604,55	12 426 311	12 888 077,44	3,7%			
SHB Global Dynamisk 90 (A9)	31 990 946,00	52 309 363	48 652 591,50	-7,0%			
Storebrand Global Plus A	10 103 332,21	24 593 254	22 514 120,47	-8,5%			
Öhman Global A	10 742 477,90	22 554 916	20 779 036,92	-7,9%			
Delsumma globala fonder	88 652 038,56	166 935 250	154 609 658,29	-7,4%	21		
<u>Strukturerade produkter</u>							
Garantum Global Hållbarhet	4 280 000	4 515 600,00	4 150 000	-8,1%			
Delsumma strukturerade prod	4 280 000	4 515 600	4 150 000	-8,1%	1	0	25
Summa aktierelaterade placeringar	200 546 221	320 022 345	272 022 625	-15,0%	37	30	50
Likvida medel / alternativa placeringar							
Depåkonto Nordea		12 214 587	12 214 587				
Delsumma		12 214 587	12 214 587	0,0%	2	0	10
Summa Pensionsmedel		768 039 271	726 402 265	-5,4%	100		

I marknadsvärde per 2022-12-31 för återlånet och för avräkningsskulden ingår kapital jämte upplupen ränta.