

**NYCKELTAL**

	Upplåning	Utlåning	Netto
Lånevolym (mkr)	8 436	5 380	<b>3 056</b>
Nominellt belopp swappar (mkr)	2 525	0	<b>2 525</b>
Volym kreditlöften > 180 dgr (mkr)			<b>2 900</b>
Bruttoräntekostnad (momentan) (tkr)	233 818	160 692	<b>73 127</b>
Genomsnittlig ränta	2,77%	2,99%	<b>2,39%</b>
Genomsnittlig lånemarginal (beräknad)	-0,27%	-0,38%	<b>-0,07%</b>
Löftesprovision	-	-	<b>0,15%</b>
Återstående räntebindningstid	1,27	0,88	<b>1,95</b>
Återstående kapitalbindningstid (exkl löften)	1,77	1,97	<b>1,42</b>
Andel räntjustering inom 12 mån	67%	76%	<b>51%</b>
Andel lån med förfall inom 12 mån (exkl löften)	46%	45%	<b>47%</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	752	NOK
Likviditetsreserv (mkr)	2 987	3 588	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

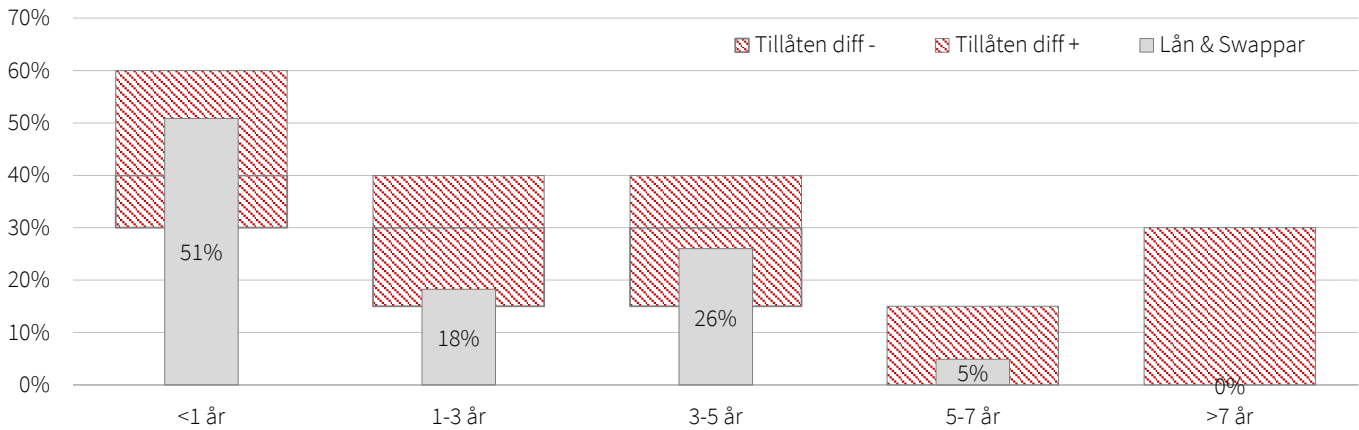
**FÖRKLARING TILL EVENTUELL AWIKELSE**

Både LKF och Krafringen har större saldo på sina konto än vanligt pga upplåning inför kommande förfall.

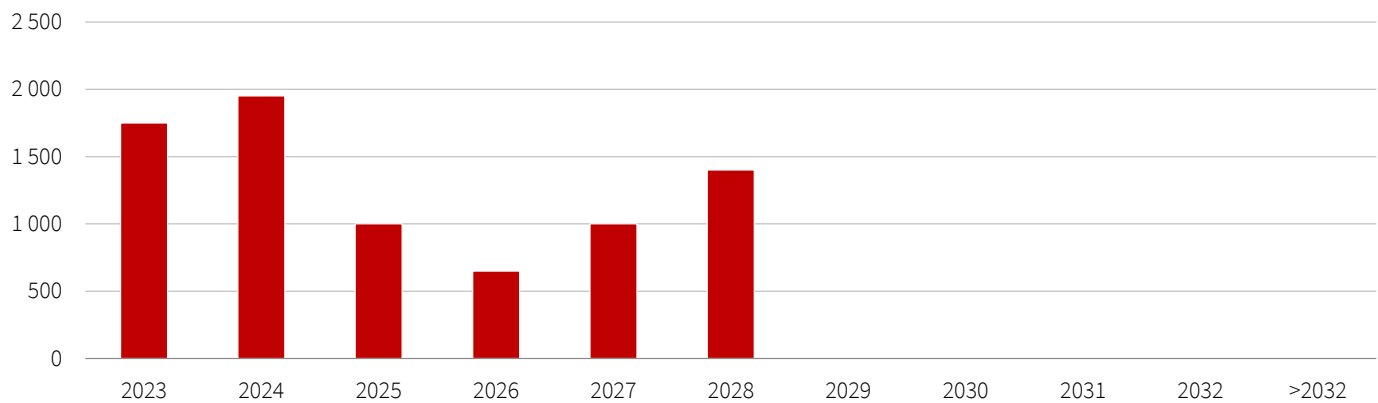
**RAM UPPLÅNING**

	Rambelopp (mkr)	2023-09-30
Ram för upplåning i Lunds kommuns namn	16 815	11 758
EVP	5 600	3 056
Certprogram	2 000	1 200
MTN-program	8 000	5 050

## FÖRFALLOSTRUKTUR RÄNTEBINDNING INKL. NORMPORTFÖLJ - NETTOPORFÖLJ

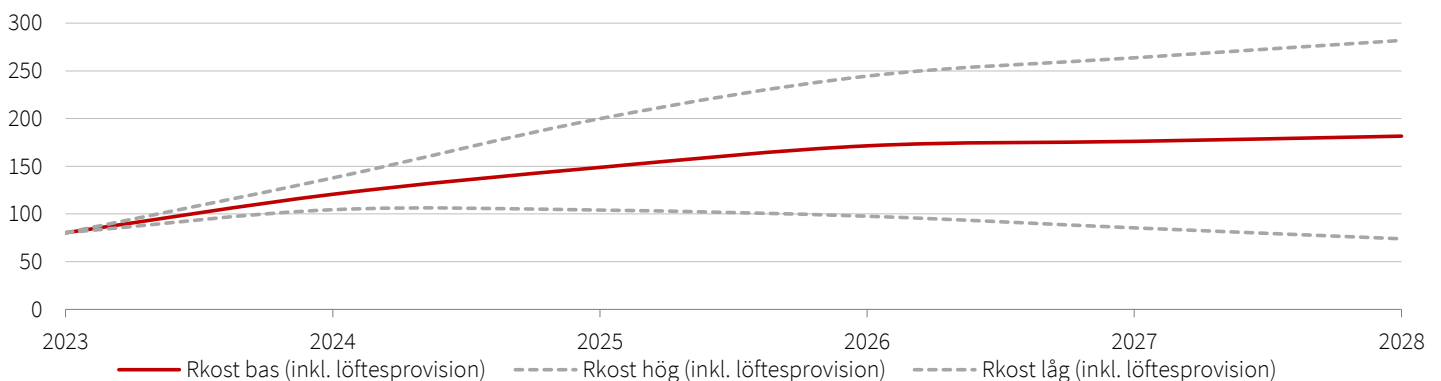


## FÖRFALLOSTRUKTUR KAPITALBINDNING EXKLUSIVE LÅNELÖFTEN- EXTERN UPPLÅNING



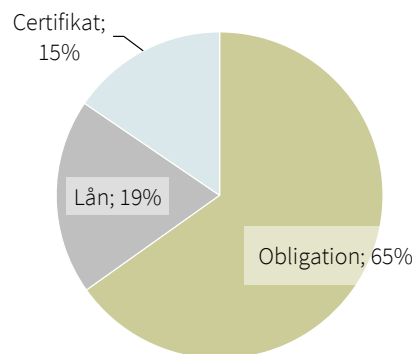
## RÄNTEKOSTNADSPROGNOS BASERAT PÅ NORMPORTFÖLJ (mkr) - NETTOPORFÖLJ

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Rkost bas (inkl. löftesprovision)		80,3	120,6	148,8	171,4	176,1	181,6
Rkost hög (inkl. löftesprovision)		80,3	137,8	199,9	244,5	263,7	281,9
Rkost låg (inkl. löftesprovision)		80,3	104,5	104,1	97,6	85,4	74,0
Snittvolym:		3 388	3 868	4 712	5 269	5 269	5 269
Volym årsslut:	3 283	3 562	4 378	5 269	5 269	5 269	5 269
Snittränta (bas)		2,37%	3,12%	3,16%	3,25%	3,34%	3,45%
Snittränta (hög)		2,37%	3,56%	4,24%	4,64%	5,00%	5,35%
Snittränta (låg)		2,37%	2,70%	2,21%	1,85%	1,62%	1,40%



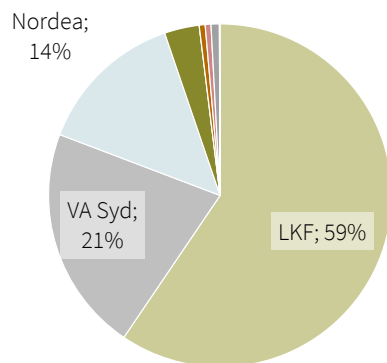
## EXPONERING PER UPPLÅNINGSTYP (MSEK) - EXTERN UPPLÅNING

Långgivare	Totalt	Andel
Obligation	5 050	65%
Lån	1 500	19%
Certifikat	1 200	15%
Checkkredit	0	0%
<b>Summa</b>	<b>7 750</b>	<b>100%</b>



## MOTPARTSEXPONERING (MSEK) - UTLÅNING

Långgivare	Totalt	Andel
LKF	3 200	59%
VA Syd	1 146	21%
Nordea	752	14%
LKP	177	3%
Kraftringen AB	0	0%
Lund Arena Fastighets AB	30	1%
Övriga banker	29	1%
SVS AB	42	1%
Övriga	4	0%
<b>Summa</b>	<b>5 380</b>	<b>100%</b>



Bankexponering avser kontosaldo

## RAM UTLÅNING OCH BORGEN

Utlånings- och borgensramar	Rambelopp (mkr)	2023-09-30
<i>Majoritetsägda bolag</i>		
LKF	8 200	6 150
LKP	1 125	427
Kraftringen	-	-
<i>Minoritetsägda bolag och kommunalförbund</i>		
VA Syd	1 860	1 146
Sydvatten	393	372
SVS AB	55	42

Koncernkontolimit	Rambelopp (mkr)	2023-09-30
LKF	275	-370
LKP	100	77
Kraftringen AB	120	-300
Visit Lund AB		-16
Lunds Rådhus AB		4
Övriga interna bolag		0
Lunds Kommun	375	-147

PLACERINGAR - PENSIONSENHETEN

<u>Tillgångsslag</u>	<b>Anskaffnings- värde</b>	<b>Marknadsvärde 2022-12-31</b>	<b>Marknadsvärde 2023-09-30</b>	<b>%-förändring från årskiftet</b>	<b>Fördeln %</b>	<b>Placeringslimiter</b> Lägst % Högst %	
<b>Räntebärande placeringar</b>							
Återlån till Lunds kommun		674 743 902	687 007 419	1,8%			
Avräkningsskuld till Lunds kommun		-225 949 849	-230 056 503	1,8%			
<b><u>Summa räntebärande placeringar</u></b>		<b>448 794 053</b>	<b>456 950 916</b>	<b>1,8%</b>	<b>60</b>	<b>40</b>	<b>60</b>
<b>Aktierelaterade placeringar</b>							
<u>Svenska aktiefonder</u>							
Robur Sverige J	35 547 155	35 928 430	37 606 079	4,7%			
Öhman Sverige B	46 445 476	47 212 646	49 165 860	4,1%			
Storebrand Sverige Plus B	30 284 299	30 121 891	30 992 678	2,9%			
<b>Delsumma svenska fonder</b>	<b>112 276 930</b>	<b>113 262 967</b>	<b>117 764 617</b>	<b>4,0%</b>	<b>15</b>		
<u>Globala aktiefonder</u>							
Robur Transition Global	26 058 253	49 775 832	55 607 417	11,7%			
Robur Global Impact	10 147 917	12 888 077	13 849 926	7,5%			
Robur Global Impact*	6 000 000	6 000 000	6 265 352	4,4%			
SHB Global Dynamisk 90 (A9)	31 990 946	48 652 592	52 789 826	8,5%			
Storebrand Global Plus A	10 122 081	22 514 120	25 472 013	13,1%			
Storebrand Global Plus A*	6 000 000	6 000 000	6 359 615	6,0%			
Öhman Global A	10 874 165	20 779 037	23 486 182	13,0%			
<b>Delsumma globala fonder</b>	<b>101 193 361</b>	<b>166 609 658</b>	<b>183 830 331</b>	<b>10,3%</b>	<b>24</b>		
<u>Strukturerade produkter</u>							
Garantum Global Hållbarhet	4 280 000	4 128 400,00	4 224 800	2,3%			
<b>Delsumma strukturerade prod</b>	<b>4 280 000</b>	<b>4 128 400</b>	<b>4 224 800</b>	<b>2,3%</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
<b><u>Summa aktierelaterade placeringar</u></b>	<b>217 750 291</b>	<b>284 001 025</b>	<b>305 819 748</b>	<b>7,7%</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	<b>50</b>
<b>Likvida medel / alternativa placeringar</b>							
Depåkonto Nordea		214 587	214 587				
Delsumma		<b>214 587</b>	<b>214 587</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
<b>Summa Pensionsmedel</b>		<b>733 009 665</b>	<b>762 985 251</b>	<b>4,1%</b>	<b>100</b>		

I marknadsvärde per 2023-09-30 för återlånet och för avräkningsskulden ingår kapital jämte upplupen ränta.

\*Placering av likvida medel i befintliga fonder. Redovisas separat då det påverkar beräkning avkastning