

## 1a. BASFAKTA OCH NYCKELTAL (momentant)

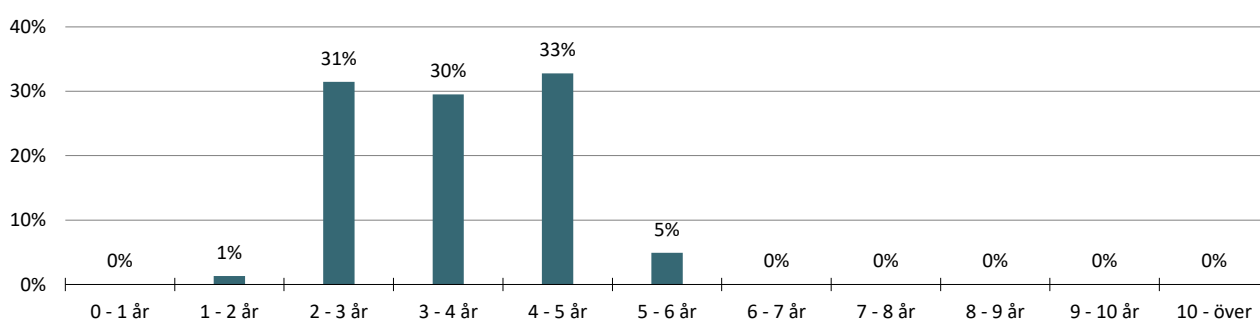
	Upplåning	Utlåning	Netto
Lånevolym (tkr)	6 307 301	3 581 558	2 725 743
Swapvolym (tkr)	1 975 000	0	1 975 000
Räntekostnad (tkr) exkl borgensavg	19 874	20 471	-597
Snittränta exkl borgensavg	0,32%	0,57%	-0,02%
Genomsnittlig marginal	0,13%	0,41%	-0,24%
Återstående räntebindningstid	1,27	0,78	1,92
Återstående kapitalbindningstid (exkl löften)	2,56	2,06	3,22
Andel räntejustering inom 12 mån	69%	81%	53%
Andel lån med förfall inom 12 mån (exkl löften)	32%	40%	20%

## 1b. UPPFÖLJNING AV DE FINANSIELLA RIKTLINJERNA

	Gräns	Utfall	OK/EJ OK
Placering av överskottslikviditet per enskild motpart	200 mkr		OK
Placering av överskottslikviditet på koncernkonto eller svenska staten	500 mkr	269 mkr	OK
Likviditetsreserv (som lägst det högsta värdet av 300 mkr eller låneförfall + 50 % nyupplåning 12 mån)	2 096 mkr	3 697 mkr	OK
Genomsnittlig löptid utlåningsportföljen (i relation till löptid extern upplåning)	Max >1 år	-0,5 år	OK
Minst antal ISDA-avtal med derivatmotparter	5	6	OK
Ram extern upplåning (se punkt 2a)			OK
Ram utlåning (se punkt 3a)			OK
Mandat räntebindning (se punkt 4b)			OK
Motpartsrisk derivatkontrakt (per motpart)	Beroende på motpart		OK

## 1c. FÖRKLARING TILL EVENTUELL AVVIKELSE

## 2a. EXTERN UPPLÅNING - FÖRFALLOPROFIL KAPITALBINDNING &amp; UPPLÅNINGSRAMAR

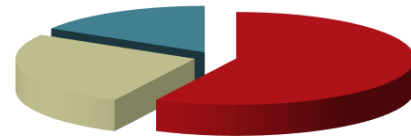


	Rambelopp (mkr)	2019-11-30
Ram för upplåning i Lunds kommuns namn	11 799	8 959
EVP	581	309
Certprogram	2 000	1 000
MTN-program	8 000	3 500

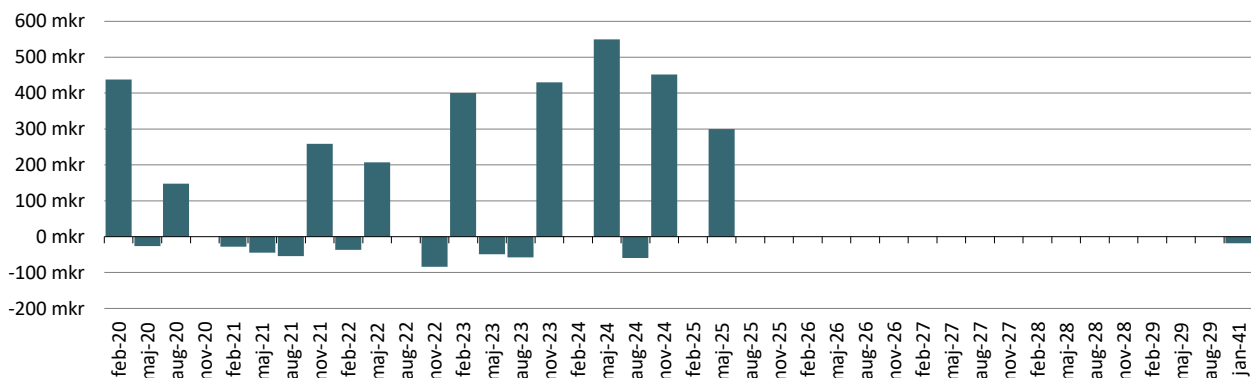
Diagrammet visar förfalloprofil med hänsyn tagen till kreditlöften. Andelen korta förfall minskar därmed av outnyttjad löftesvolym förutsatt att löftena har en längre löptid än kapitalförfallet. Kapitalförfallen får då kreditlöfternas förfalldatum.

**2b. EXTERN UPPLÅNING - UPPLÅNINGSFORMER**

Upplåningsform	Akt. skuld (tkr)	Antal pos	% av skuld
MTN	3 500 000	6	57%
KI	1 600 000	4	26%
CERT	1 000 000	9	16%
Check	0	1	0%
<b>Summa</b>	<b>6 100 000</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>



■ MTN ■ KI ■ CERT ■ Check

**3a. UTLÅNING - FÖRFALLOPROFIL KAPITALBINDNING & BESLUTAD RAM**

**Utlånings- och borgensramar**

	Rambelopp (mkr)	2019-11-30
<i>Majoritetsägda bolag</i>		
LKF	7 000	4 650
LK Parkerings AB	400	133
Kraftringen	-	-
<i>Minoritetsägda bolag och kommunalförbund</i>		
VA Syd	1 000	758
Sydvatten	322	252
SVS	55	0

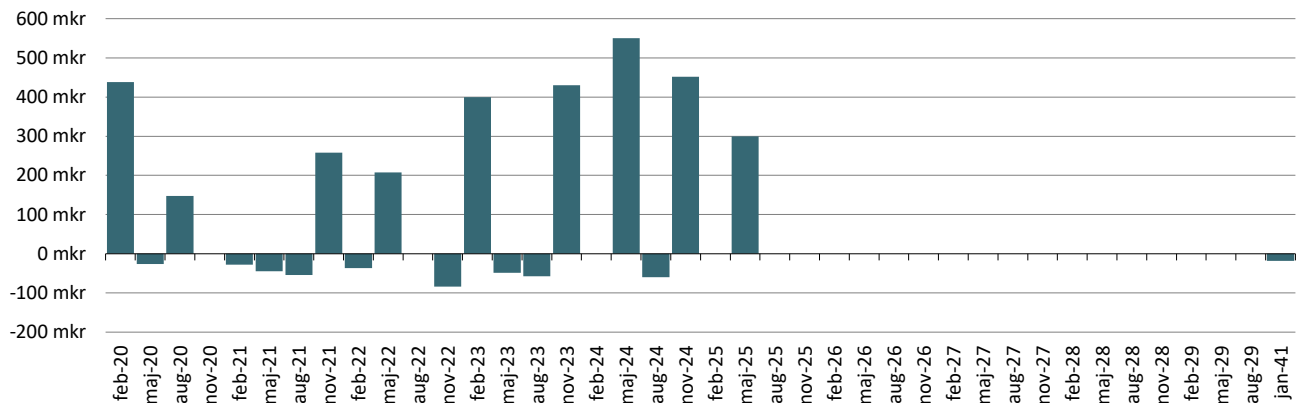
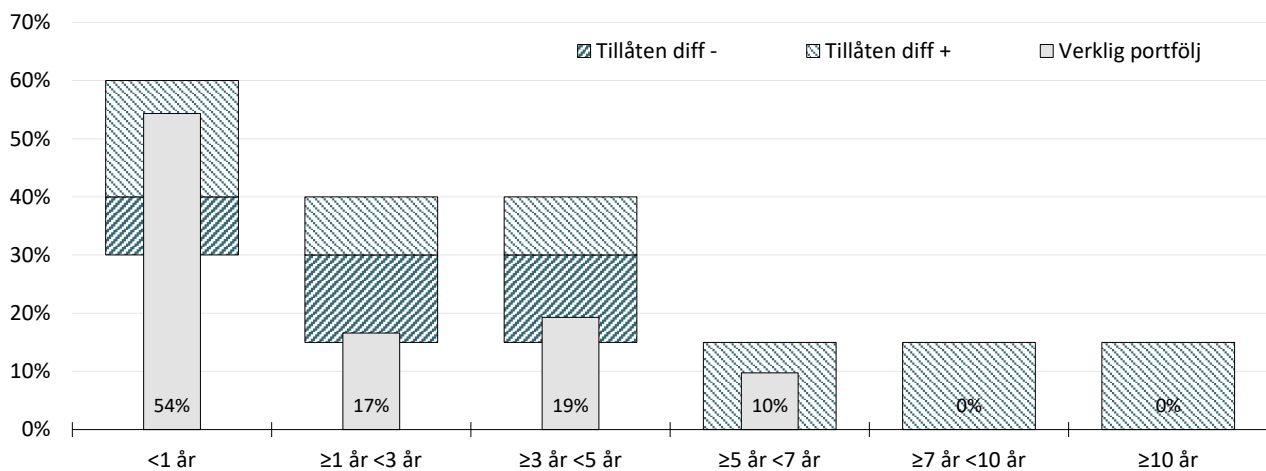
**Koncernkontolimit**

	Rambelopp (mkr)	2019-11-30
LKF	275	
LK Parkerings AB	100	33
Kraftringen	120	0

**3b. UTLÅNING - LÅN PER LÅNTAGARE**

Låntagare	Utlåning tkr	Kontosaldo tkr	Totalt tkr	%
LKF	2 450 000		2 450 000	68%
VA Syd	757 936		757 936	21%
Nordea		269 035	269 035	8%
LK Parkerings AB	33 310		33 310	1%
Fast. AB Lund Arena	30 000		30 000	1%
Kommuninvest	18 300		18 300	1%
Div föreningar	11 615		11 615	0%
AF Borgen	6 000		6 000	0%
Övriga banker		5 362	5 362	0%
<b>Summa</b>	<b>3 307 161</b>	<b>274 397</b>	<b>3 581 558</b>	<b>100%</b>


 ■ LKF ■ VA Syd  
 ■ Nordea ■ LK Parkerings AB  
 ■ Fast. AB Lund Arena ■ Kommuninvest  
 ■ Div föreningar ■ AF Borgen  
 ■ Övriga banker

**4a. NETTOPORTFÖLJ - FÖRFALLOPROFIL KAPITALBINDING**

**4b. NETTOPORTFÖLJ - FÖRFALLOPROFIL RÄNTEBINDNING**

**4c. NETTOPORTFÖLJ - MARKNADSVÄRDE DERIVAT PER MOTPART (mkr)**

Motpart	Volym	Värde	Gräns	Antal pos	% av exp	Snittvolym
SHB	425	-0,1	-200	3	22%	142
SEB	150	0,9	-200	1	8%	150
Nordea	400	17,8	-200	2	20%	200
Danske	1000	4,1	-200	8	51%	125
<b>Summa</b>	<b>1 975</b>	<b>22,7</b>		<b>14</b>	<b>100%</b>	<b>141</b>

**4d. NETTOPORTFÖLJ - RÄNTEKOSTNADSPROGNOS**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bas		26,5	21,1	23,3	23,1	23,6
Hög		26,5	23,3	31,8	40,1	50,3
Låg		26,5	19,1	16,2	8,4	0,4
varav löftesprovision		2,7	3,7	3,7	3,7	3,7
<b>Utgående nettoskuldvolym</b>	<b>2 417</b>	<b>2 913</b>	<b>3 337</b>	<b>3 679</b>	<b>3 911</b>	<b>3 911</b>

## 5. PLACERINGAR - PENSIONSENHETEN

Tillgångsslag	Bokfört värde	Marknadsvärde		% -förändring från årskiftet	Fördeln %	Placeringslimiter	
		2018-12-31	2019-11-30			Lägst %	Högst %
<b>Räntebärande placeringar</b>							
Återlån till Lunds kommun	440 649 902	440 649 902	440 772 550	0,0%			
Avräkningsskuld till Lunds kommun	-169 242 708	-169 242 708	-169 289 814	0,0%			
<b>Summa räntebärande placeringar</b>	<b>271 407 194</b>	<b>271 407 194</b>	<b>271 482 736</b>	<b>0,0%</b>	<b>54</b>	<b>40</b>	<b>60</b>
<b>Aktierelaterade placeringar</b>							
<u>Svenska aktiefonder</u>							
Robur Transition Sweden Mega	22 912 671	24 901 590	31 709 345	27,3%			
Öhman Sverige Hållbar B	39 111 799	32 084 994	39 557 351	23,3%			
SPP Sverige Plus B	14 109 259	11 067 366	14 223 561	28,5%			
<b>Delsumma svenska fonder</b>	<b>76 133 730</b>	<b>68 053 951</b>	<b>85 490 257</b>	<b>25,6%</b>	<b>17</b>		
<u>Globala aktiefonder</u>							
Robur Transition Global	24 274 825	25 537 819	34 648 785	35,7%			
SHB Global 90	22 000 000	23 469 070	29 730 536	26,7%			
SPP Global Plus A	10 028 193	12 838 091	17 383 757	35,4%			
Öhman Global Hållbar A	10 182 981	12 111 161	16 072 327	32,7%			
<b>Delsumma globala fonder</b>	<b>66 485 998</b>	<b>73 956 141</b>	<b>97 835 405</b>	<b>32,3%</b>	<b>20</b>		
<u>Strukturerade produkter</u>							
Garantum Ny Energi	3 300 000	2 684 400,00	3 329 100	24,0%			
Garantum Global Hållbarhet	4 280 000	3 836 000,00	4 205 200	9,6%			
Consensus Autocall	3 400 000	2 975 680,00	2 993 700	0,6%			
<b>Delsumma strukturerade prod</b>	<b>10 980 000</b>	<b>9 496 080</b>	<b>10 528 000</b>	<b>10,9%</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
<b>Summa aktierelaterade placeringar</b>	<b>153 599 728</b>	<b>151 506 172</b>	<b>193 853 662</b>	<b>28,0%</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>50</b>
<b>Likvida medel</b>							
Depåkonto Garantum		3 129 600	3 954 600				
Depåkonto Handelsbanken		31 099 587	31 099 587				
<b>Delsumma</b>		<b>34 229 187</b>	<b>35 054 187</b>	<b>2,4%</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
<b>Summa Pensionsmedel</b>		<b>457 142 553</b>	<b>500 390 584</b>	<b>9,5%</b>	<b>100</b>		

I marknadsvärde per 2019-11-30 för återlånet och för avräkningsskulden ingår kapital jämte upplupen ränt