

BESLUTSFÖRSLAG

**Likviditetsrapport för Borås Stad 2017-11-30**

Kommunstyrelsen föreslås besluta:

Ärendet läggs till handlingarna.

Datum  
2017-12-07

Ulf Olsson  
Kommunalråd

Datum

Kommunalråd

- Tillstyrkes
- Alternativt förslag

---

Diarienummer: KS 2017-00008

Programområde: 001

Handläggare: Carina Andell

Datum  
2017-12-07

Magnus Widén  
Ekonomichef

**1. Borås Stad**
*Belopp anges i miljoner kronor*

	<u>2016-12-31</u>	<u>2017-10-31</u>	<u>2017-11-30</u>
<b>Räntebärande likviditet*)</b>	<b>1 484,8</b>	<b>1 351,6</b>	<b>1 383,5</b>
varav:			
-utlåning till internbanken	209,2	34,5	354,7
-externa räntebärande placeringar	1 200,0	900,0	900,0
-direktutlånat till bolagen	12,4	11,6	11,6
Kassalikviditet efter utlåning till internbanken och bolagen samt placerade medel	63,3	405,5	117,2

*\*)BS samlade likvida medel, bank, plusgiro skatte konto mm*

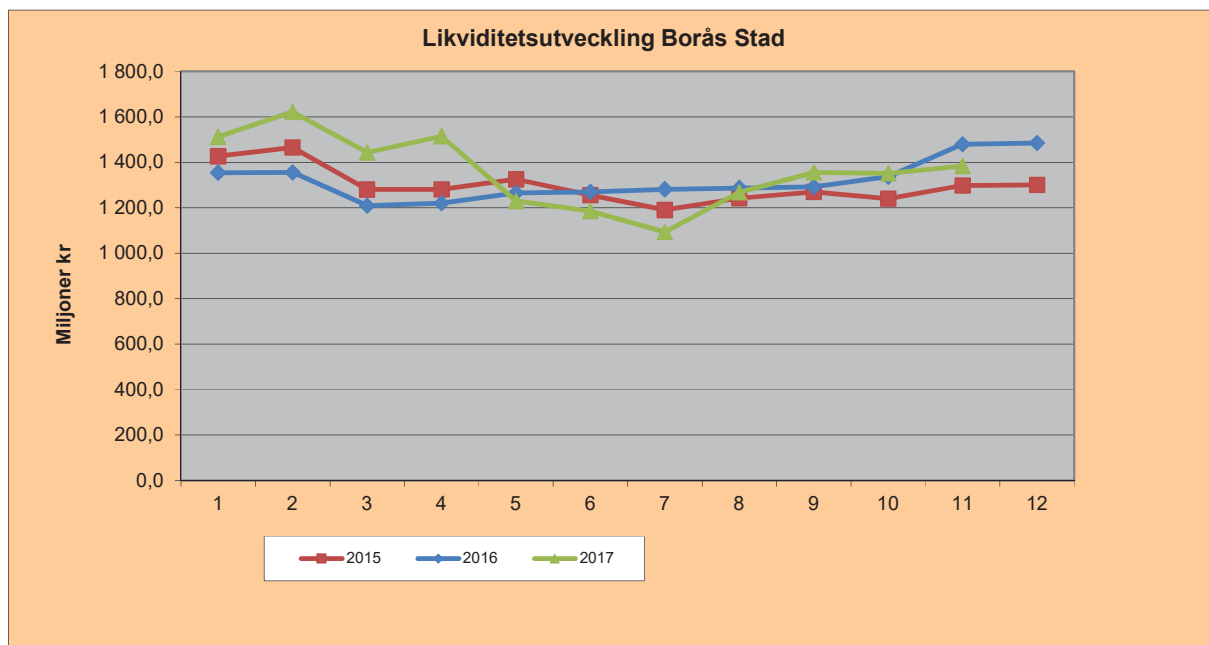
<b>Intecknad likviditet</b>	<b>769,6</b>	<b>499,6</b>	<b>499,6</b>
-----------------------------	--------------	--------------	--------------

*Avsättningar såsom framtida pensioner mm.*

<b>Förändringar i likviditeten mot f.g. månad</b>	<b>-4</b>	<b>32</b>
---	-----------	-----------

*Kommentar:*

<b>Intjänad ränta hittills under året Borås Stad</b>	<b>7,1</b>	<b>7,7</b>
--	------------	------------



## 2. Internbanken

Belopp anges i miljoner kronor

	2016-12-31	2017-10-31	2017-11-30
<b>Internbankens upplåning - Intern och Extern</b>	<b>5 790,4</b>	<b>6 670,3</b>	<b>6 977,9</b>
Upplåning - Borås Stad	209,2	34,5	354,5
Upplåning - Kommunala bolag, Räntekonto	186,4	240,9	240,4
Upplåning - Certifikat	1 200,0	1 400,0	1 000,0
Upplåning - Kommuninvest	1 794,8	1 694,8	1 944,8
Upplåning - Banker, övrigt	0,0	0,0	138,2
Upplåning- Obligation	2 400,0	3 300,0	3 300,0
<b>Internbankens utlåning - Bolagens upplåning</b>	<b>5 790,4</b>	<b>6 670,3</b>	<b>6 977,9</b>

### Basfakta och nyckeltal internbankens upplåning exkl EMC

	2017-10-31	2017-11-30
Lånevolym:	5 170,3	5 227,9
Räntekostnad (momentan): inkl kreditlöften	1,2	2,2
Snittränta (momentan): upplåning inkl kreditlöften	0,02%	0,04%
Räntekostnad (momentan): inkl ränteswappar	49,8	52,7
Snittränta (momentan) inkl ränteswappar:	0,96%	1,01%
Genomsnittlig lånemarginal (momentan) jmf med 3 mån stibor:	0,56%	0,68%
Återstående kapitalbindningstid (år):	2,21	2,13
Andel lån med förfall inom 12 mån.:	12%	19%
Internbankens adm omkostnader (i% av lånevolym)	0,05%	0,05%

### Basfakta och nyckeltal internbankens upplåning EMC

	2017-10-31	2017-11-30
Lånevolym:	1 500,0	1 750,0
Snittränta	2,85%	2,74%

### Internbankens kapitalbindning exkl EMC

Intervall	Norm	Verklig	Åtgärda
-1 å	0,0%	0%*)	0,0%
1,5 - 4 år	2,5 år	2,13	0,0%

\*) enligt Standard & Poors definition

### Internbankens kreditlöften

Långivare	Typ	Kredit, mkr	Utnyttjad	Löptid
Nordea	Kontokredit	400	0	2018-05-31
Nordea	Kreditlöfte	250	0	2018-01-20
SHB	Kreditlöfte	500	0	2018-11-30
SEB	Kreditlöfte	250	0	2018-11-30
Swedbank	Kreditlöfte	500	0	2018-11-30
<b>Summa</b>		<b>1 900</b>	<b>0,0</b>	

**Basfakta och nyckeltal internbankens utlåning**

belopp i mkr

Låntagare	Akt. skuld	Limit	Snittränta (momentan)	*)	Risikanalys mkr, om räntan stiger med 1%	Risikanalysen i % av budgeterad vinst
BOSTÄDER	2 286,1	2 500,0	1,28%	0,36%	16,9	999%
BEMAB	2 644,3	4 747,0	2,66%	0,42%	5,9	7%
varav EMC	1 750,0	3 167,0			0,0	0%
ELNÄT	638,1	750,0	1,13%	0,19%	3,8	5%
VISKAFORSH	363,3	396,0	0,61%	0,46%	2,6	64%
STADSHUSAB	196,9	204,8	0,60%	0,05%	2,0	999%
IBAB konc	150,9	270,0	1,48%	0,35%	1,0	16%
FRIBO	206,9	216,0	1,71%	0,46%	1,3	91%
SANDHULTSB	190,9	225,0	0,80%	0,47%	1,4	194%
TOARPSHUS	124,4	180,0	1,30%	0,46%	0,7	248%
DJURPARK	125,8	136,6	0,87%	0,05%	0,9	999%
PARKERING	25,0	129,0	3,37%	0,62%	0,1	2%
BORÅSBORÅS	14,9	22,0	0,11%	0,05%	0,1	999%
LOKALTRAFI	0,0	10,0	0,00%	0,43%	0,0	0%
BSTF	8,7	15,0	0,11%	0,05%	0,1	999%
Waste Recovery	1,7	3,0	0,11%	0,05%	0,0	999%
<b>Summa</b>	<b>6 977,9</b>	<b>9 804,4</b>	<b>1,27%</b>	<b>0,36%</b>	<b>36,8</b>	

\*) Marknadsmässig avgift ovanpå internbankens upplåningskostnad i syfte att åstadkomma konkurrensneutralitet. För de bolag som inte verkar i konkurrens avser avgiften endast internbankens administrativa kostnader.

**Kommunkoncernens räntebindning exklusive EMC**

Intervall	Norm	Verklig	Åtgärda
-1 år	Högst 50%	47,0%	0,0%
1,5 - 4 år	2,5 år	2,1	

Kommunkoncernens samlade räntederivat per 2017-09-30 på nominellt 2 193,5 mkr har ett marknadsvärde på -94,1 mkr jämförbar med den ränteskillnadsersättning som måste betalas till banken då ett bundet lån förtidslöses

**Kommentar:**