

## BESLUTSFÖRSLAG

**Likviditetsrapport för Borås Stad 2018-01-31**

Kommunstyrelsen föreslås besluta:

Ärendet läggs till handlingarna.

Datum  
2018-02-08

Ulf Olsson  
Kommunalråd

Datum  
2018-02-08

Annette Carlson  
Kommunalråd

- Tillstyrkes  
 Alternativt förslag

---

Diarienummer: KS 2018-00022 1.1.5.3  
Handläggare: Carina Andell

Programområde 1

Datum  
2018-02-07

Magnus Widén  
Ekonomichef

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

	<u>2016-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>	<u>2018-01-31</u>
<b>Räntebärande likviditet*)</b>	<b>1 484,8</b>	<b>1 086,2</b>	<b>1 100,0</b>
varav:			
-utlåning till internbanken	209,2	257,8	154,4
-externa räntebärande placeringar	1 200,0	601,8	601,8
-direktutlånat till bolagen	12,4	11,3	11,3
Kassalikviditet efter utlåning till internbanken och bolagen samt placerade medel	63,3	215,3	332,5

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

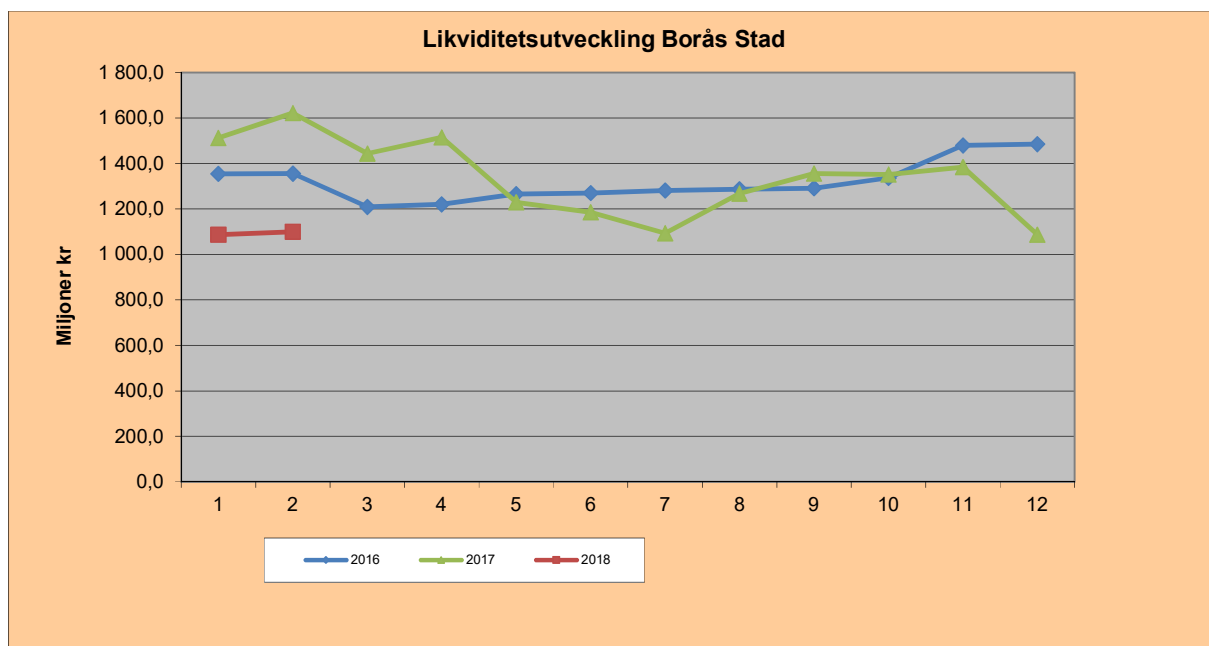
<b>Intecknad likviditet</b>	<b>769,6</b>	<b>412,2</b>	<b>419,4</b>
-----------------------------	--------------	--------------	--------------

*Avsättningar såsom framtida pensioner mm.*

<b>Förändringar i likviditeten mot f.g. månad</b>	<b>-297</b>	<b>14</b>
---	-------------	-----------

*Kommentar:*

<b>Externa räntebärande placeringar</b>	<b>Bokfört värde</b>	<b>Marknadsvärde</b>	<b>Orealiserat +/-</b>
Nordea Institutionell Företagsobligationsfond	54,4	55,5	1,0
Nordea Institutionell Korträntefond	60,0	60,0	0,0
SEB Green Bond Fund	44,3	43,5	-0,8
Simplicity Likviditetsfond	60,0	60,0	0,0
SPP Företagsobligationsfond	121,2	124,0	2,8
SPP Grön Obligationsfond	61,2	61,4	0,2
SPP Obligationsfond	100,3	100,4	0,1
Öhman Företagsobligationsfond Hållbar A	100,5	101,4	0,9
	<b>601,8</b>	<b>606,1</b>	<b>4,3</b>
		Realiserade vinster/förluster under året	<b>0,0</b>



## 2. Internbanken

Belopp anges i miljoner kronor

	2016-12-31	2017-12-31	2018-01-31
<b>Internbankens upplåning - Intern och Extern</b>	<b>5 790,4</b>	<b>6 749,9</b>	<b>6 853,4</b>
Upplåning - Borås Stad	209,2	257,8	154,4
Upplåning - Kommunala bolag, Räntekonto	186,4	247,3	254,2
Upplåning - Certifikat	1 200,0	1 000,0	1 200,0
Upplåning - Kommuninvest	1 794,8	1 944,8	1 944,8
Upplåning - Banker, övrigt	0,0	0,0	0,0
Upplåning- Obligation	2 400,0	3 300,0	3 300,0
<b>Internbankens utlåning - Bolagens upplåning</b>	<b>5 790,4</b>	<b>6 749,9</b>	<b>6 853,4</b>

### Basfakta och nyckeltal internbankens upplåning exkl EMC

	2017-12-31	2018-01-31
Lånevolym:	4 999,9	5 103,4
Räntekostnad (momentan): inkl kreditlöften	1,6	2,3
Snittränta (momentan): upplåning inkl kreditlöften	0,04%	0,05%
Räntekostnad (momentan): inkl ränteswappar	52,8	53,0
Snittränta (momentan inkl ränteswappar):	1,06%	1,04%
Genomsnittlig lånemarginal (momentan) jmf med 3 mån stibor:	0,50%	0,49%
Återstående kapitalbindningstid (år):	2,14	2,54
Andel lån med förfall inom 12 mån.:	15%	15%
Internbankens adm omkostnader (i% av lånevolym)	0,05%	0,05%

### Basfakta och nyckeltal internbankens upplåning EMC

	2017-12-31	2018-01-31
Lånevolym:	1 750,0	1 750,0
Snittränta	2,74%	2,74%

### Internbankens kapitalbindning exkl EMC

Intervall	Norm	Verklig	Åtgärda
-1 å	0,0%	0%*)	0,0%
1,5 - 4 år	2,5 år	2,54	0,0%

\*) enligt Standard & Poors definition

### Internbankens kreditlöften

Långivare	Typ	Kredit, mkr	Utnyttjad	Löptid
Nordea	Kontokredit	400	0	2018-05-31
Nordea	Kreditlöfte	500	0	2023-01-10
SHB	Kreditlöfte	500	0	2019-01-31
SEB	Kreditlöfte	250	0	2019-01-31
Swedbank	Kreditlöfte	500	0	2019-01-31
<b>Summa</b>		<b>2 150</b>	<b>0,0</b>	

**Basfakta och nyckeltal internbankens utlåning**

belopp i mkr

Låntagare	Akt. skuld	Limit	Snittränta (momentan)	*)	Risicanalys mkr, om räntan stiger med 1%	Risicanalysen i % av budgeterad vinst
BOSTÄDER	2 327,8	2 600,0	1,36%	0,36%	17,3	999%
BEMAB	2 377,8	4 747,0	2,86%	0,42%	4,0	6%
varav EMC	1 750,0	3 167,0			0,0	0%
ELNÄT	618,3	900,0	1,23%	0,21%	3,7	7%
VISKAFORSH	361,7	396,0	0,74%	0,46%	2,6	62%
STADSHUSAB	197,2	204,8	0,09%	0,05%	2,0	999%
IBAB konc	158,2	290,0	1,46%	0,35%	1,2	18%
FRIBO	206,9	216,0	1,82%	0,46%	1,3	67%
SANDHULTSB	195,9	305,0	0,87%	0,47%	1,4	142%
TOARPSHUS	125,2	245,0	1,36%	0,46%	0,7	67%
DJURPARK	129,6	165,5	0,88%	0,05%	1,0	999%
PARKERING	24,1	129,0	3,72%	0,63%	0,1	1%
BORÅSBORÅS	16,0	50,0	0,24%	0,05%	0,2	999%
Inkubatorn	0,0	2,4	0,24%	0,05%	0,0	999%
BSTF	9,4	15,0	0,24%	0,05%	0,1	999%
Waste Recovery	1,7	3,0	0,24%	0,05%	0,0	999%
<b>Summa</b>	<b>6 749,9</b>	<b>10 268,7</b>	<b>1,47%</b>	<b>0,37%</b>	<b>35,6</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%	46,0%	0,0%
1,5 - 4 år	2,5 år	2,0	

**Kommunkoncernens samlade räntederivat per 2017-12-31 på nominellt 2 643,5 mkr har ett marknadsvärde på -87,7 mkr jämförbar med den ränteskillnadsersättning som måste betalas till banken då ett bundet lån förtidslöses**

**Kommentar:**