



VÄSTERÅS STAD

FINANSRAPPORT

2015-12-31

Internbanken

Sammanfattning av månaden

Räntebärande nettotillgång: Har ökat med 195 mnkr till 1 141 mnkr, varav 94 mnkr kommer från sålda tomträtter och 79 mnkr från tillfälligt flyktingstöd.

Upplåning: Har ökat med 274 mnkr till totalt 8 515 mnkr.

Utlåning: Utlåningen via styckelån samt kontokreditsystemet har ökat med 88 mnkr till totalt 8 227 mnkr

Likviditetsreserven: Reserven täcker med god marginal den kommande månadens låneförfall.

Pensionsfonden: Marknadsvärdet har sjunkit med 17 mnkr till 779 mnkr. Total värdeökning 2015 är 52 mnkr. Real värdeökning de senaste fem åren är 6,8%/år. Målet är minst 3%.

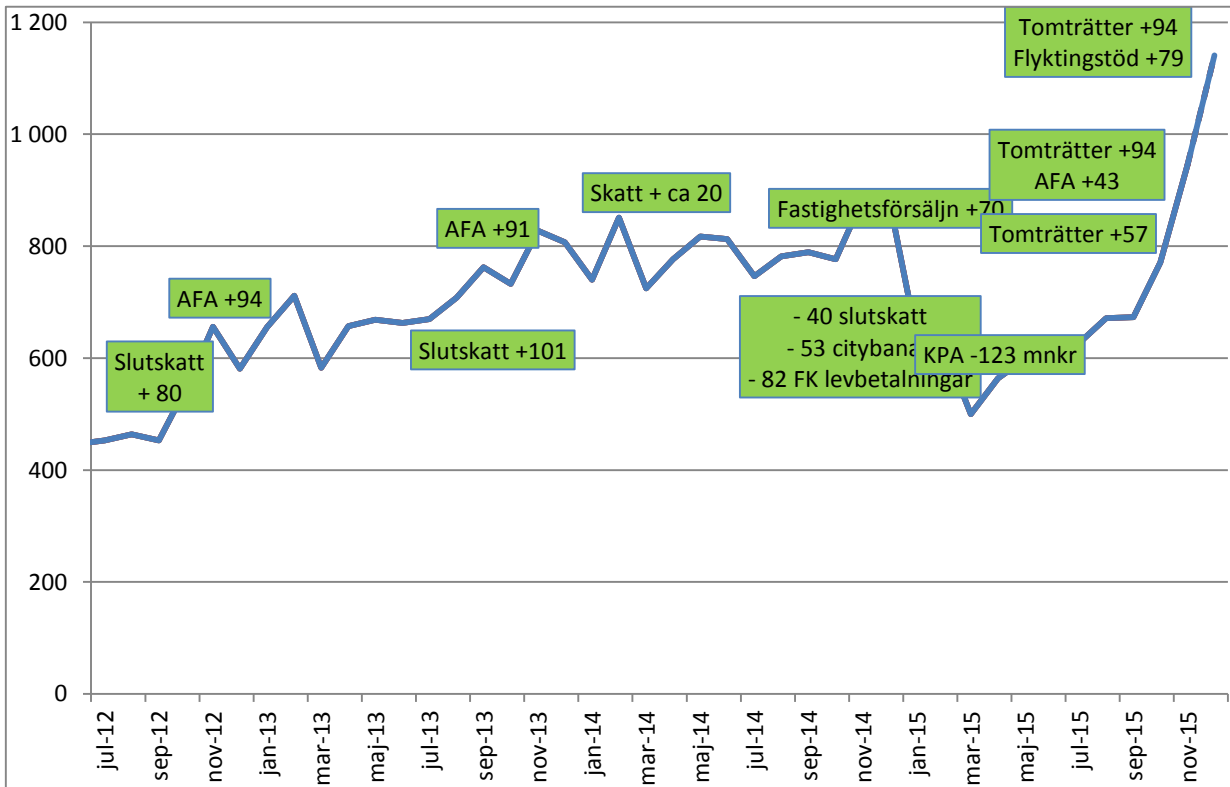
Övrigt: I juni beslutade kommunfullmäktige om ny finanspolicy.

- Uttag ur pensionsfonden.
- Större etisk och miljömässig hänsyn.
- S k gröna obligationer ska vara ett alternativ vid långfristig upplåning

Kreditbetyg (rating): Kreditvärderingsinstitutet Standard & Poor''s höjde stadens kreditbetyg till högsta möjliga, AAA, den 25 september. Höjningen motiverades av att den finansiella styrningen av koncernens låneskulder uppgraderades till "mycket stark".

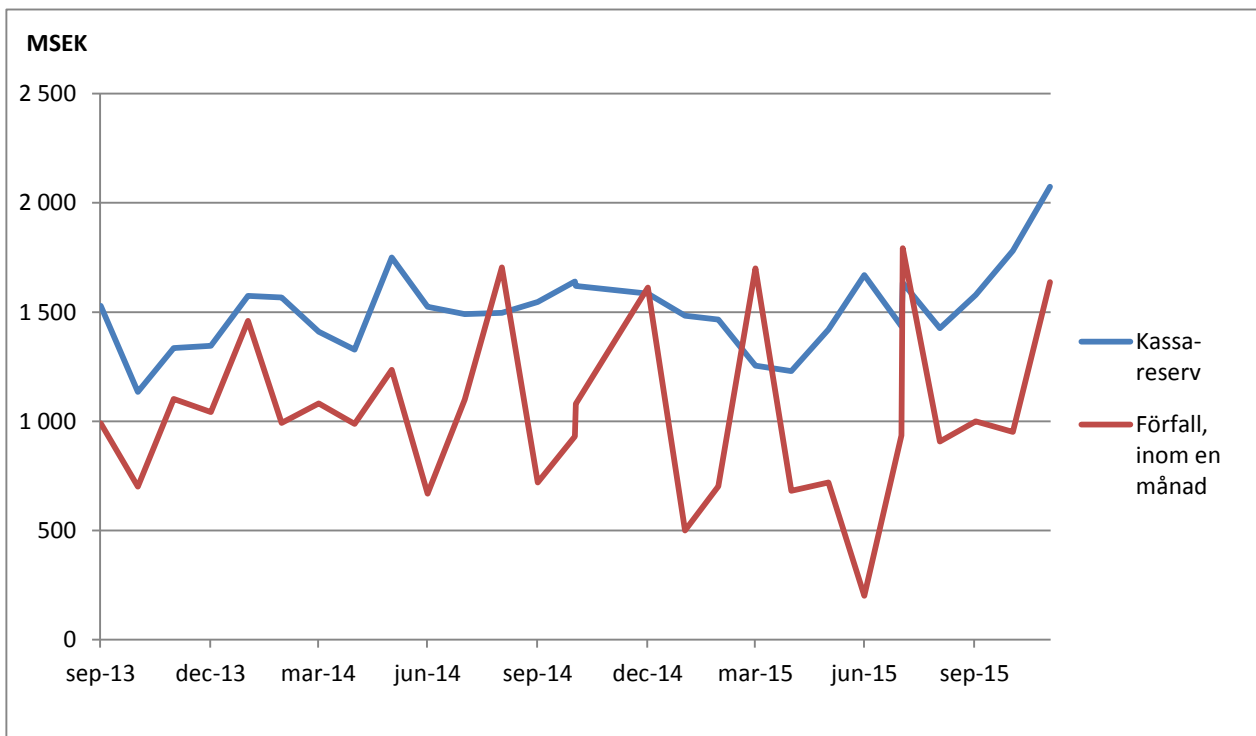
Räntebärande nettotillgång

Stadens räntebärande nettotillgång är de räntebärande tillgångarna (exkl förlagslån), minus de räntebärande skulderna



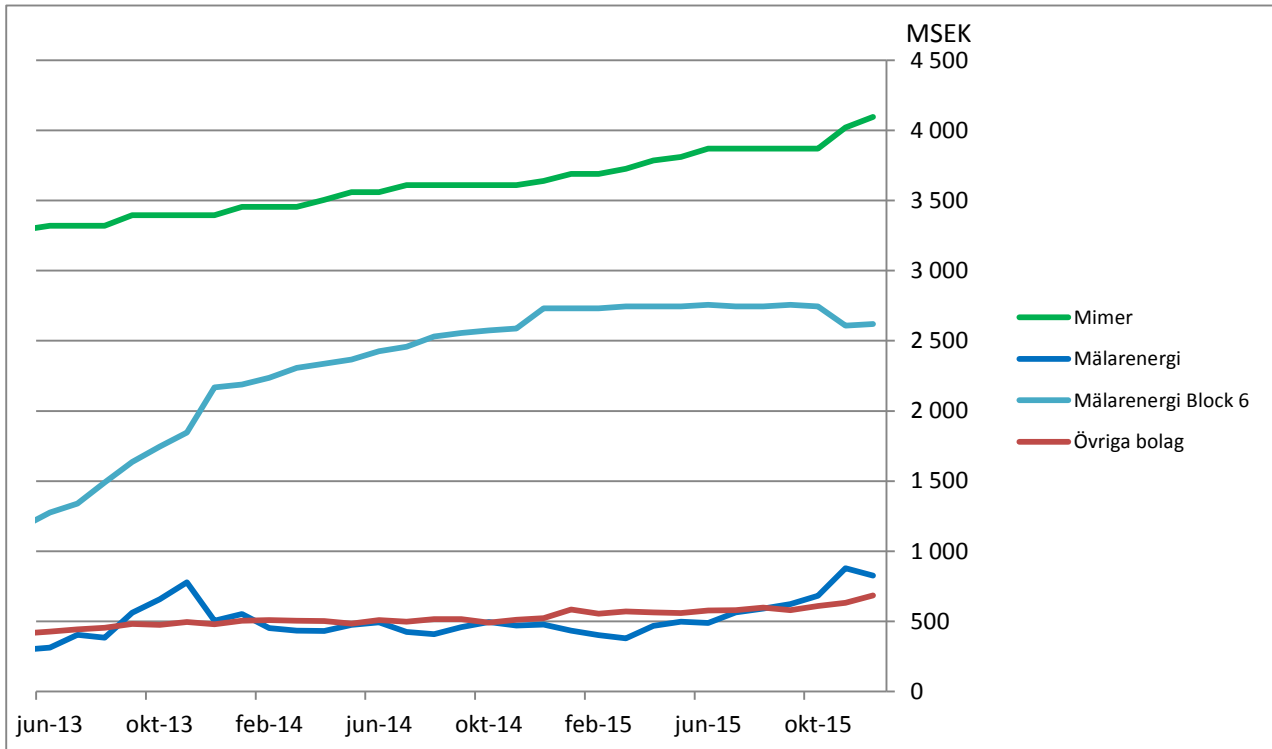
Kassareserv

Västerås stad ska hålla en reserv som vid normala marknadsförutsättningar ska täcka den kommande månadens låneförfall. Kassareserven består av obunden bankinlåning samt checkkrediter.



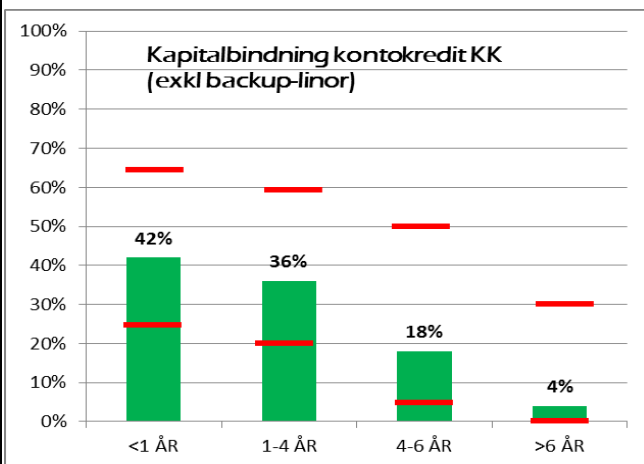
Utlåning

Internbanken lånar ut pengar till de kommunala bolagen dels genom kontokrediter, samt genom enskilda lån, till marknadsmässiga villkor

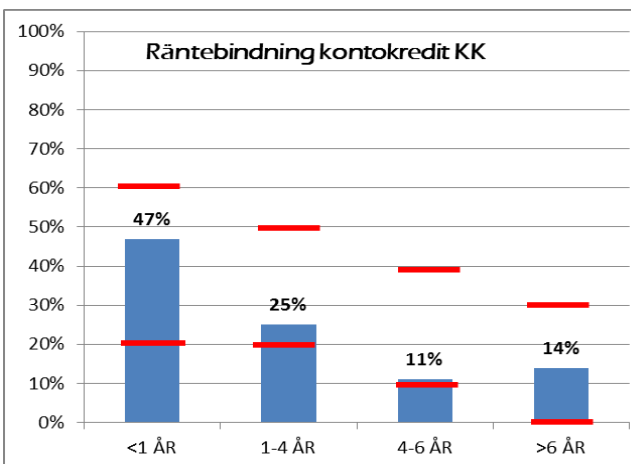


- Mimers upplåning via styckelån har ökat med 75 mnkr.
- Mälarenergi har minskat sin totala upplåning med 39 mnkr.
- De övriga bolagen har lånat ca 52 mnkr (VafabMiljö 47 mnkr) mer via kontokrediter under månaden.

Kapitalbindning Kontokredit

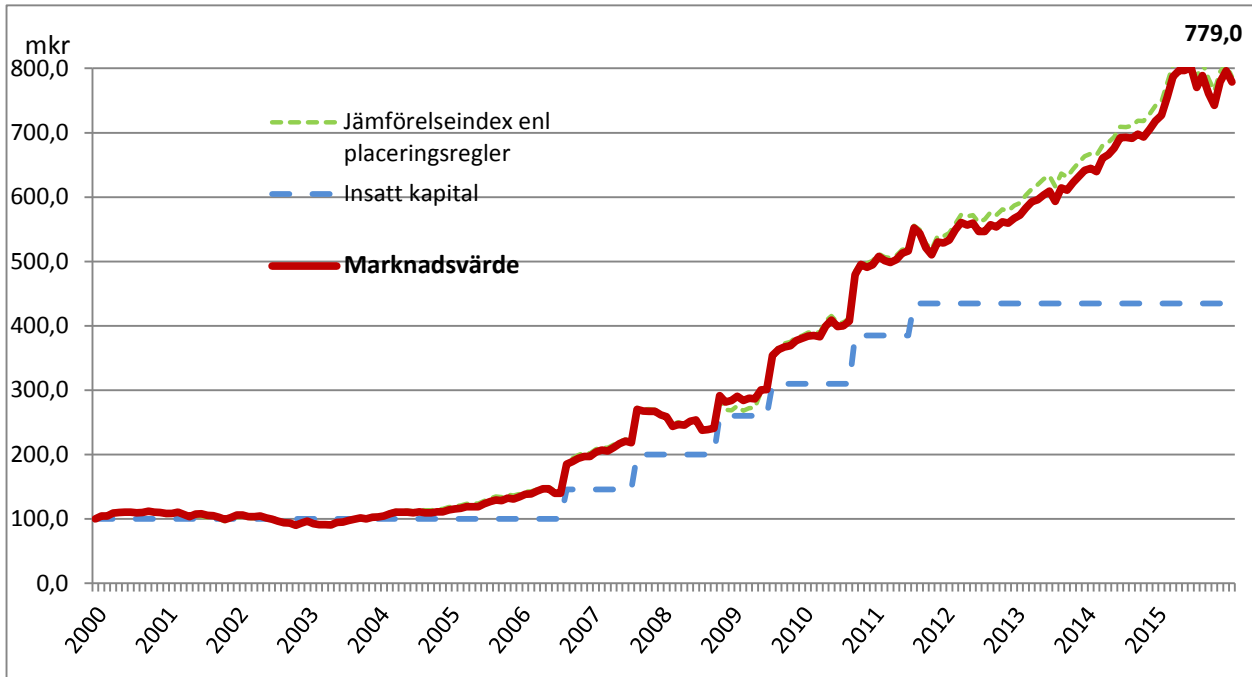


Räntebindning Kontokredit



*De röda strecken visar tillåtet intervall enligt Finansriktlinjerna.

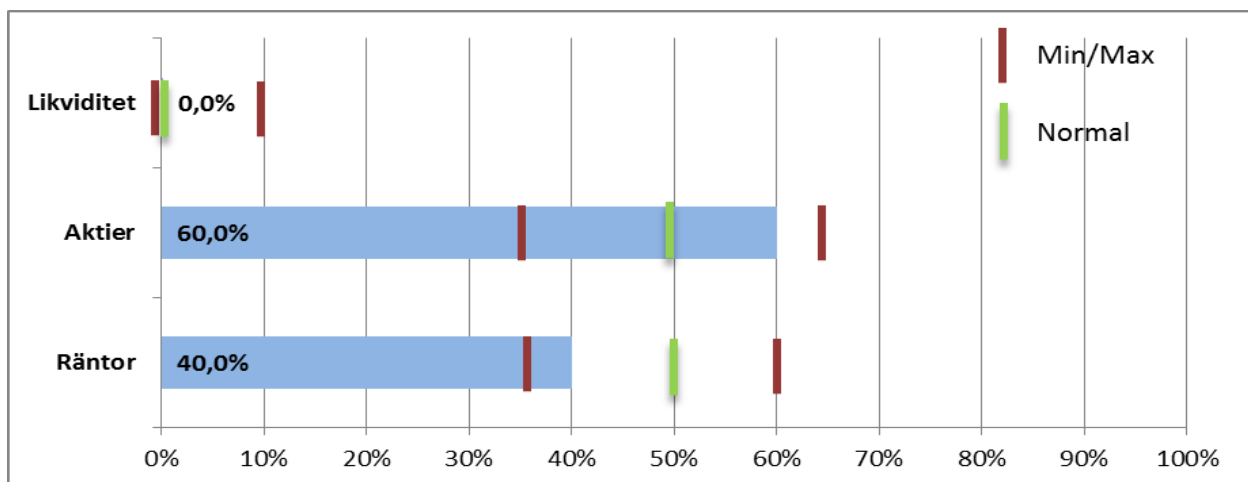
Pensionsfonden Marknadsvärde



Värdeökningen i Pensionsfonden har under 2015 uppgått till +51,7 mnkr, vilket motsvarar +7,1 % (vilket är 2,0% bättre än jämförelseindex enligt placeringsreglerna).

Andelen aktier hålls på en relativt hög nivå, inom den tillåtna limiten, då räntor är på historiskt låga nivåer och därmed genererar en låg avkastning.

Tillgångsfördelning



Mål enligt Finanspolicyn: "Att eftersträva en stabil real värdetillväxt, uppgående till minst 3% per år sett över rullande femårsperioder." Med real värdetillväxt menas värdeökning minus inflation (KPI), i ett genomsnitt för de senaste fem åren.

Real värdetillväxt 2011 - 2015: +6,8%/år