
2020-02-13

Beslutsunderlag

Utfärdat: 2020-02-03

Handläggare: Stefan Lundqvist

Telefon: 031-368 53 39

E-post: stefan.lundqvist@higab.se

Finansiell rapport

Förslag till beslut i styrelsen för Higab AB

1. att fastställa finansiell rapport enligt bilagt förslag.

Sammanfattning

-

Bedömning ur ekonomisk dimension

-

Bedömning ur ekologisk dimension

-

Bedömning ur social dimension

-

Samverkan

-

Bilagor

1. Finansiell rapport 2020-01-31

Expediering

-

FINANSIELL RAPPORT

2020-01-31

Nettolåneskuld

Räntebärande lån TKR
Självkostnadsavtal
Koncernkonto (100')
Nettolåneskuld

Fastighetslån

3 567 690
-1 767 270
-86 187
1 714 233

Aktieförvärvslån

1 190 000
1 190 000

Genomsnittlig räntebindningstid, år
Genomsnittlig ränta

0,97
1,40%

1,63
0,36%

Lån

Motpart
Belopp, TKR

Fastighetslån

Lån via Gbg Stad	Koncernkonto	Kommuninvest	Summa
3 567 690	-86 187	1 190 000	4 671 503

Aktieförvärvslån

Självkostnadsavtal

Kund
Finansierat belopp, TKR
Kund
Finansierat belopp, TKR

Räddningstj.	Gbg univ.	Got Event	Spårvägen
69 754	995 705	66 637	0
Västra Göt.reg	Gbg stad		Summa
0	635 174		1 767 270

Räntebindning fastighetslån (inkl derivat)

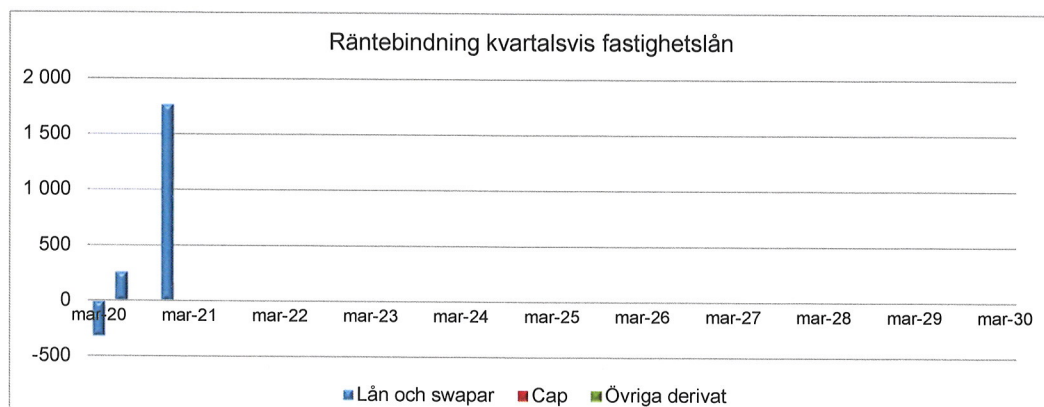
Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig takränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
-107 474	1 714 233	0	0
0	0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
-107 474	1 714 233	0	0
-6,3%	100,0%	0,0%	0,0%

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig takränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 4år	< 5år	> 5år
0	0	0
0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%
0	0	0
0,0%	0,0%	0,0%

Förfallostruktur avseende räntebindning - fastighetslån



Checkräkningskredit

Totalt, MKR
Tillgodo/utnyttjat, MKR
Disponibelt, MKR

100
86
186

Kapitalbindning aktielån, år

Genomsnittlig löptid kapitalskuld, månader
Kapitalskuld som faller inom 12 månader

14,0
0,0%

Ränterisk aktielån, år

Riktmått, år
Riskmandat att avvika från riskmått
Tillåtet löptidsintervall

2,61
+/- 1 År
1,72 - 3,72 År

Nuvarande ränterisk år vs riktmått

Ränteexponering inom 12 månader

-0,98
0,0%

Break-Even ränta

Räntenivå för break-even i resultat år 1
Räntenivå för break-even i resultat år 2
Räntenivå för break-even i resultat år 3
Räntenivå för break-even i resultat år 4
Räntenivå för break-even i resultat år 5

7,14%
7,26%
7,37%
7,49%
7,61%

Känslighetsanalys

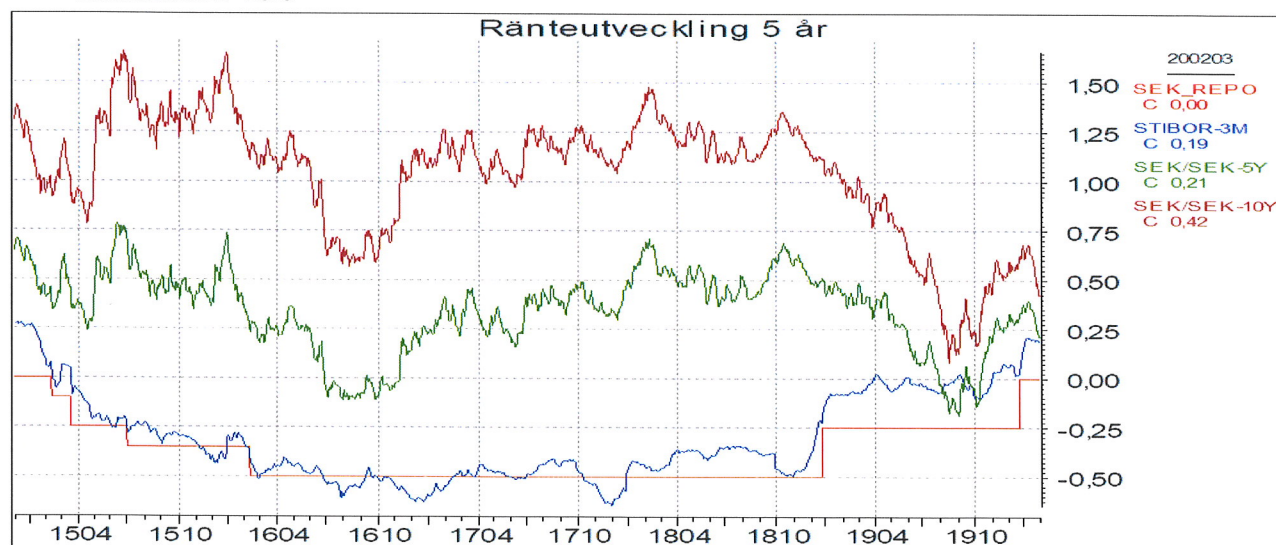
Hysesintäkter
Ekonomisk uthyrningsgrad
Underhållskostnad
Driftskostnad
Lånekostnad - marknadsränta*

+/- 1% 7 551
+/- 1% 7 551
+/- 1% 1 274
+/- 1% 1 289
+/- 1% -29 042
+/- 2% -58 085
+/- 1% 17 142
+/- 2% 34 285

Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall

* Förändringar i räntenivån är momentant beräknad och omfattar hela lånestocken, medan det i verkligheten slår igenom först vid en lånekonvertering av räntan.

Yieldkurva 2015 - 2019



Utveckling låneskuld aktielån

Datum	Snitttrta	Löptid
2017-03-31	0,81%	4,05 (3,55 när forwardswaparna startar)
2017-08-31	0,42%	3,68
2017-12-31	0,26%	3,35
2018-03-31	0,26%	3,10
2018-08-31	0,37%	2,68
2018-12-31	0,20%	2,35
2019-03-31	0,36%	2,10
2019-08-31	0,45%	1,68
2019-12-31	0,40%	1,75

Upptagna lån / derivat med räntebindningstid > 12 månader

Datum	Typ	Lånenr.	Belopp, Mnkr	Ränta / takränta, %	Löptid, år	Ffd
2016-06-14	Fast swap	454	200	0,14%	3,00	2020-09-30
2016-06-14	Fast swap	456	300	0,34%	4,00	2021-09-30
2016-09-07	Fast swap	458	300	0,27%	5,00	2022-09-30
2017-01-09	Fast swap	463	190	-0,10%	2,00	2019-09-30
2017-01-09	Fast swap	465	100	0,12%	3,00	2020-09-30
2017-01-09	Fast swap	467	100	0,33%	4,00	2021-09-30
2017-12-20	Fast Lån (Gu)	2020-12-20-1	65	0,26%	3,00	2020-12-20
2017-12-20	Fast Lån (Gu)	2023-12-20-1	65	1,05%	6,00	2023-12-20
2017-12-20	Fast Lån (Gu)	2020-12-20-2	225	0,26%	3,00	2020-12-20
2017-12-20	Fast Lån (Gu)	2023-12-20-2	225	1,05%	6,00	2023-12-20
Summa			1 770	0,35%	3,95	