

Styrelsehandling nr 10
Datum: 2020-06-12
Diarienummer: 2020-0083

Handläggare
Marita Åblad
Telefon: 031-773 75 59
E-post: marita.ablad@framtiden.se

Finansrapport

Informationsärende

Styrelsen Förvaltnings AB Framtiden föreslår

att anteckna finansrapporten

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget inte har funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget inte har funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Bolaget inte har funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ärendet har inte bedömts vara föremål för samverkan.

Bilagor

1. Finansrapport

Ärendet

Redovisning av Förvaltnings AB Framtidens finansiella ställning per den 2020-04-30

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-04-30

	UTFALL 2020-04-30	PROGNOS 2 2020-12-31	UTFALL 2019-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 1	-81,5/-81,3	-249	-243
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,39%	1,30%	1,49%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-20 867	-21 494	-18 750
Genomsnittlig ränta	1,24%		1,27%

¹⁾ Exklusive rearesultat, nedskrivningar och återförda nedskrivningar avseende andelar i bostadsrättsföreningar som innehas av Egnahemsbolaget.

²⁾ Nettoexponering P2 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2020.

Omvärldsutveckling

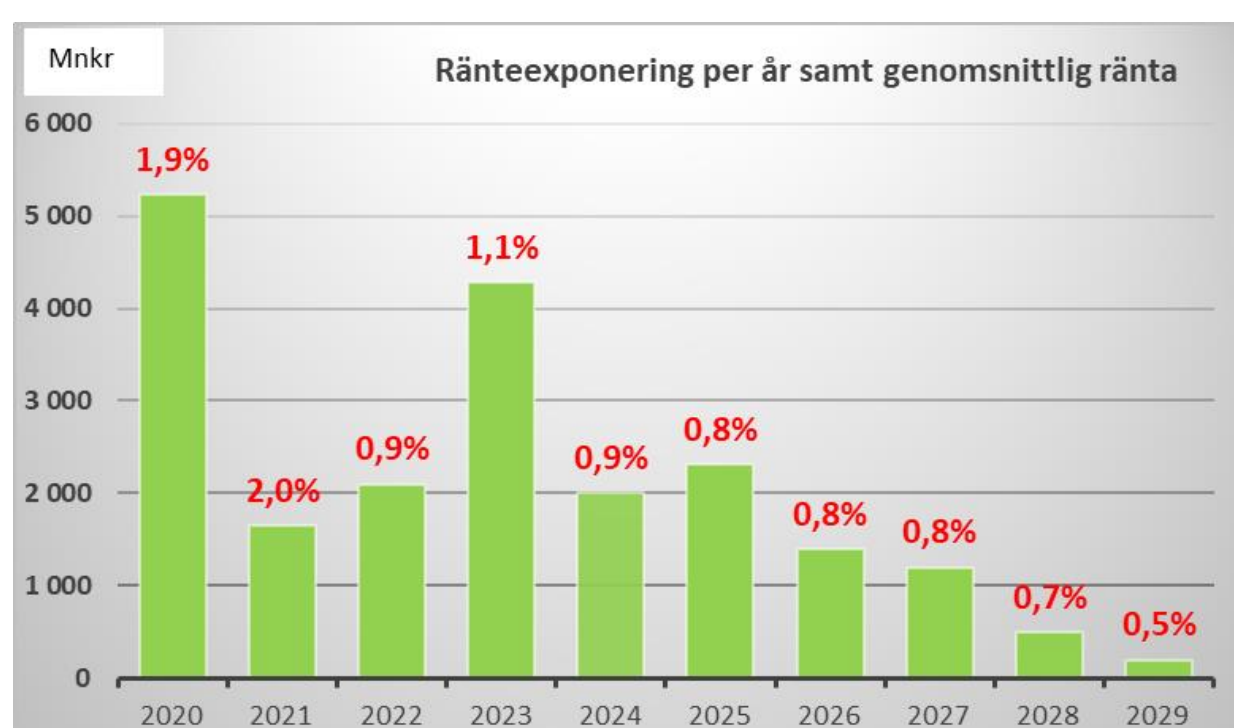
Signaler om att flera länder lättar på sina corona-restriktioner och öppnar upp sina ekonomier igen har bidragit positivt på de finansiella marknaderna med stigande börser. Detta trots att spänningen ökat igen mellan USA och Kina angående handelsavtalet samt demonstrationerna som lett till våldsamheter i USA. Makrodata har dock varit fortsatt negativ med fallande BNP under första kvartalet. I USA minskade BNP med -5,0% och i Euroområdet med -3,8%. I USA har över 40 miljoner personer sökt arbetslöshetsunderstöd sedan pandemin började. FED lämnade styrräntenivån och obligationsköpen oförändrade i april men upprepade att det finns beredskap att göra mer. I USA minskade sysselsättningen med 20,5 miljoner jobb i april samtidigt som arbetslösheten steg till 14,7% (4,4%). ECB lämnade styrräntan oförändrad i april och uppgav de är redo att öka storleken på sina stödköp så mycket som krävs och så länge som krävs. EU-kommissionen har föreslagit en återhämtningsfond på 750 mdr Euro, vars storlek överraskade marknaden. Oljepriset har åter stigit och noteras för närvarande på cirka \$38/fat.

Sverige

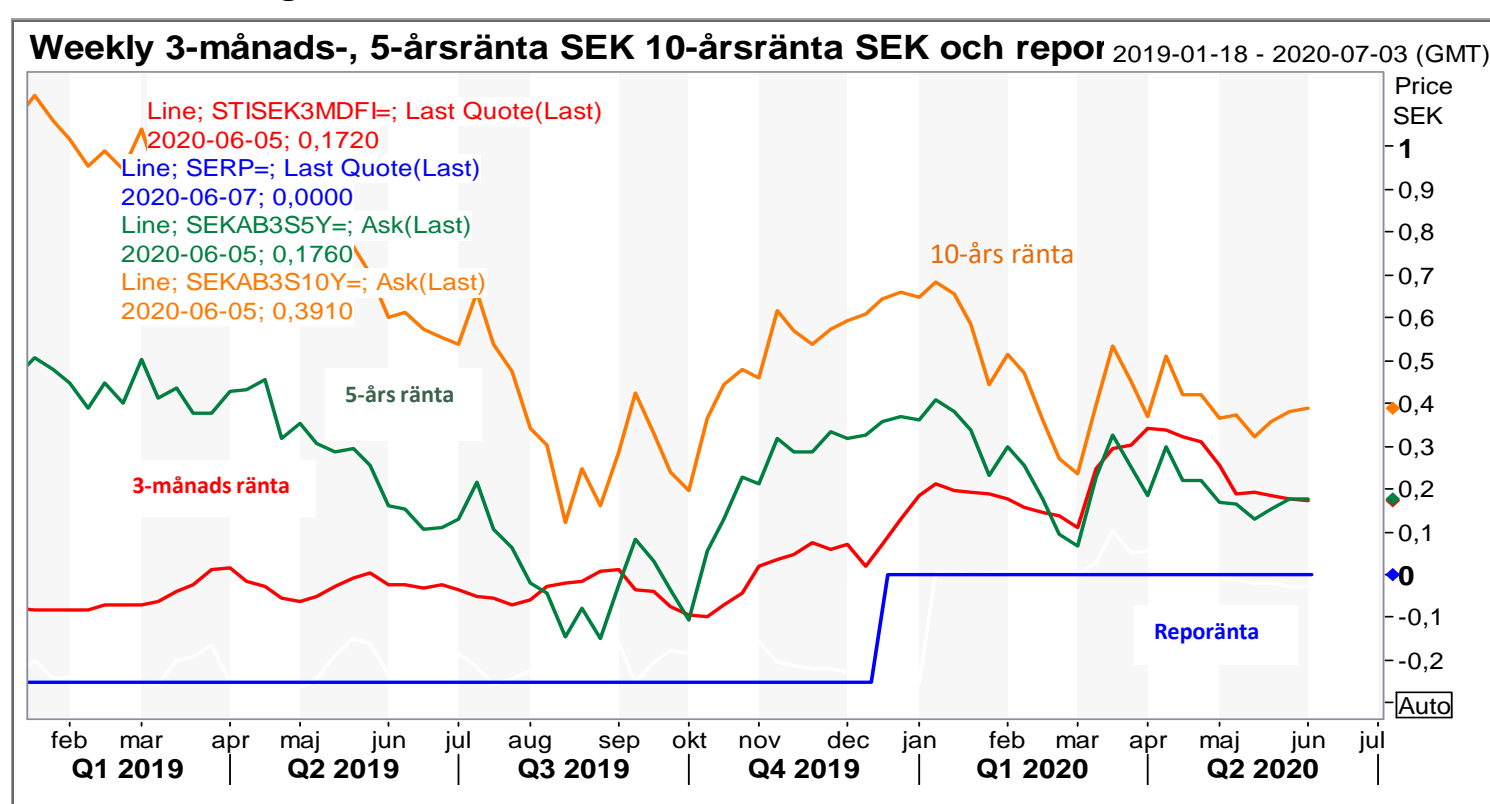
Enligt SCBs andra beräkning steg BNP med 0,1% (-0,3%) första kvartalet jämfört med kv. 4 2019. I årstakt ökade BNP med 0,4%. Enligt Arbetsförmedlingen har antalet nya varsel minskat något jämfört med mars och april. Enligt affärs- och kreditupplysningsbolaget UC finns det fortsatta tecken på att den första konkursvågen i spåren av pandemin tycks vara över, jämfört med mars och april då konkurserna ökade kraftigt. Samtidigt förväntar sig UC att en andra våg av konkurser är att vänta senare i sommar eller till hösten. Vid Riksbankens möte i april lämnades räntan på 0%, men inga nya stimulanser presenterades. Riksbanken står dock redo att använda alla sina verktyg för att stimulera ekonomin och stödja inflationen. Inflationstakten enligt KPIF föll kraftigt i april till -0,4% (0,6%) främst pga lägre priser på kläder, rekreation, el och drivmedel. För närvarande ligger och den 5-åriga swapräntan på 0,19% och 3-månadsräntan på cirka 0,17%. Kronan noteras för närvarande till cirka 10,42 kr mot euron och till cirka 9,31 kr mot dollarn.

Skuldförvaltning

Under maj har nyupplåning skett med 200 mnkr via Stadens kontolösning.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Reporänta	0,00% (20-04-28)
KPI, april	-0,4% (0,6%)
KPIF, april	-0,4% (0,6%)
BNP (flash) Q1	-0,3% q/q (0,5% y/y)
**Arbetslöshet, april	7,9% (6,7%)
EUR/SEK	10,43 kr
USD/SEK	9,31 kr

**AKU-undersökningen, publicerad av SCB 2005251.

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-04-30

	UTFALL 2020-04-30	UTFALL 2019-12-31	Prognos 1 2020 2020-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-81,5 Mkr	-243,1 Mkr	-239 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,39%	1,49%	1,32%

	UTFALL 2020-04-30	UTFALL 2019-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-20 867 Mkr	-18 750 Mkr	20 268 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,24%	1,27%	
Lån	-20 867 Mkr	-18 750 Mkr	
Ränteswappar, brutto	16 600 Mkr	17 600 Mkr	
Ränteswappar, netto	14 400 Mkr	14 800 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-20 867 Mkr	-18 750 Mkr	20 268 Mkr ³⁾
Kreditlöptid ⁶⁾	3,2 år	2,2 år	
Förfallostruktur	2020-2025	2020-2025	

PLACERINGSVOLYM			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

LIKVIDITET			
Kassatillgodohavanden	0,0 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	615,5 Mkr	605 Mkr	
Summa	615,5 Mkr	605 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillåtet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran	0 Mkr	0 Mkr	Max 500 Mkr per motpart
Schablonmetoden ⁷⁾	Danske B 344 Mkr	Danske B 374 Mkr	Max 500 Mkr per motpart

1. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar och återförda nedskrivningar.

2. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar, återförda nedskrivningar, räntetäckter, kostnader för PRI och aktiverad ränta ställt i relation till genomsnittlig låneportfölj.

3. Nettoexponering i kolumnen Prognos 1 2020 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2020.

4. Avtalad ränta på utestående volym ställt i relation till ränteeponeringen.

5. Göteborgs stad garanterar refinansieringsrisken för lån som förfaller under 2020 samt inrapporterad skuldökning för 2020.

6. Från och med 2020 är Framtidenkoncernens genomsnittliga kreditlöptid samma som Göteborgs Stads, dvs ca 3,2 år.

7. Den schablonmässiga motpartsrisken beräknas genom att 10% av underliggande volym vid en 5-årig löptid betraktas som utnyttjad limit.