

Styrelsehandling nr 11

Datum: 2020-09-02

Diarienummer: 2020-0152

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 2020-07-31

	UTFALL 2020-07-31	PROGNOS 2 2020-12-31	UTFALL 2019-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 1	-143,8/-143,2	-249	-243
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,36%	1,30%	1,49%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-21 478	-21 494	-18 750
Genomsnittlig ränta	1,21%		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

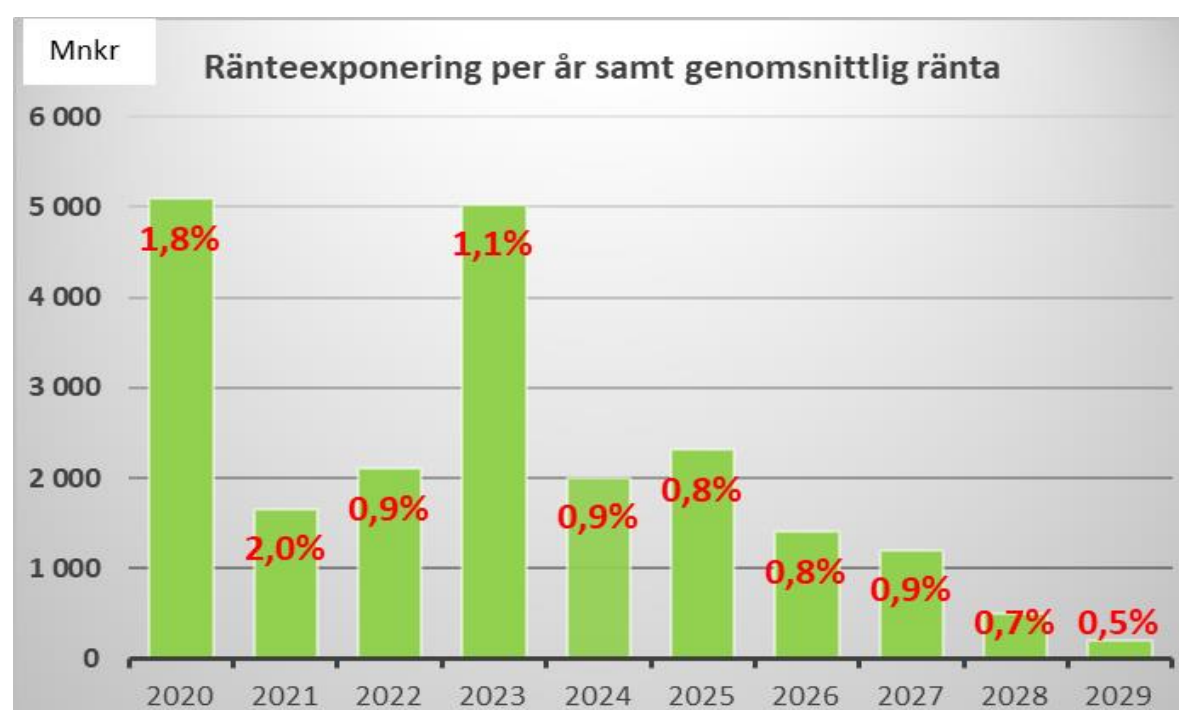
Börserna har varit positiva under sommaren trots ökad oro för en andra våg av Coronaviruset som nu finns i fler än 200 länder. Spänningarna mellan USA och Kina fortsätter att trappas upp bland annat följd av utvecklingen i Hongkong. I USA föll BNP med 33% i årstakt under andra kvartalet. Arbetslösheten minskade något och uppgick till 10,2% i juli (11,1%). Den amerikanska centralbanken FED lämnade styrräntan oförändrad på nära 0 vid mötet i juli, men uttryckte samtidigt oro över den ekonomiska återhämtningen. I juli skapades 1,76 miljoner nya jobb (4,8 milj.) trots ökad smittspridning och nedstängningar i flera stater. Även ECB lämnade styrräntan på 0 vid mötet i juli och gav inga nya policysignaler. I euroområdet föll BNP med 15% i årstakt under andra kvartalet. EU:s ministerråd enades om en återhämtningsfond på 750 mdr Euro, varav 360 mdr är lån och resten är bidrag och garantier. Oljepriset har varit stabilt och noteras för närvarande på cirka \$45/fat. Guldpriset har stigit till nya rekordnivåer.

Sverige

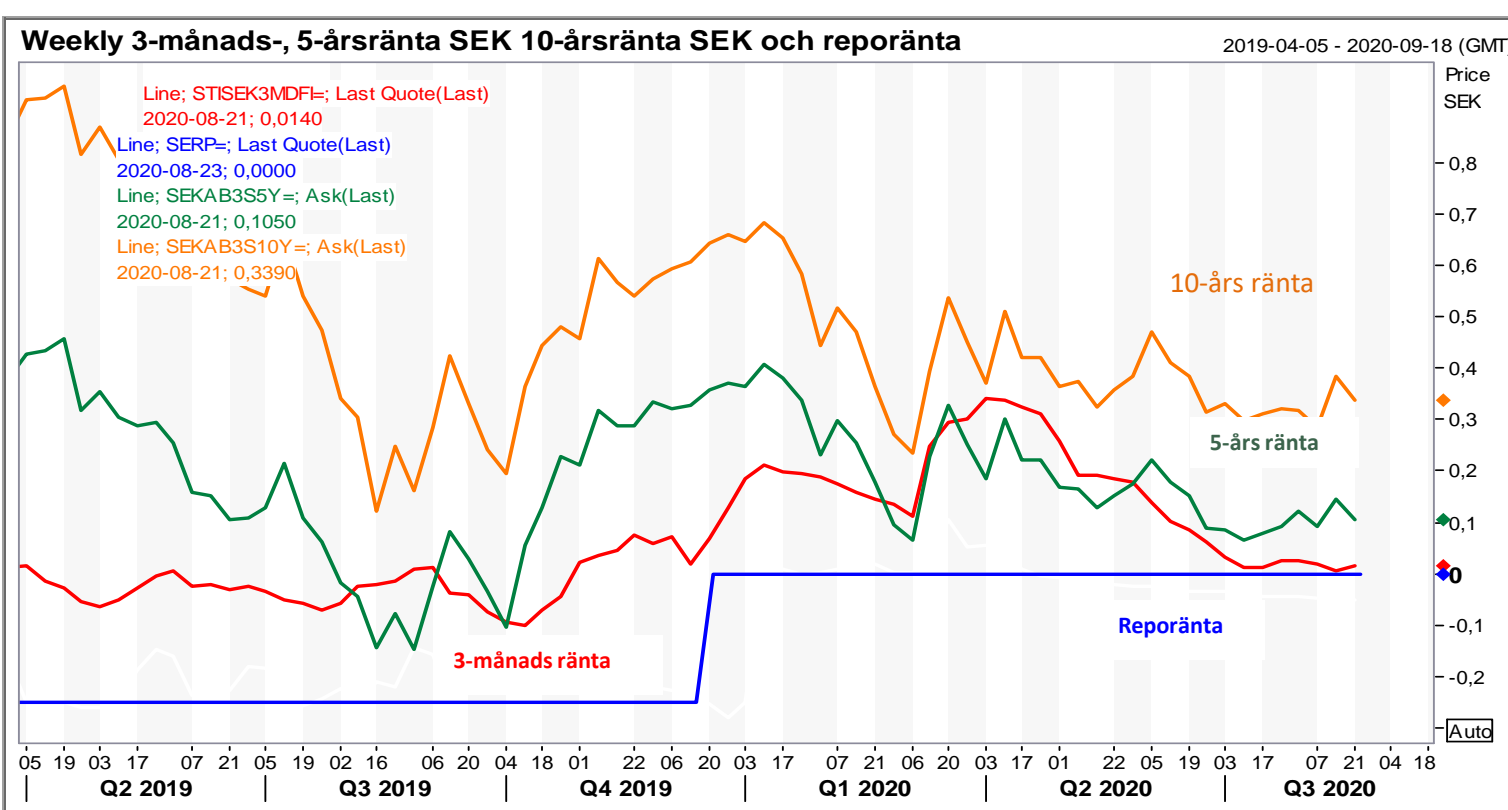
Enligt SCB föll Sveriges BNP med 8,2% i årstakt under andra kvartalet 2020. Hushållens konsumtion förbättrades i juni med en ökning med 3% jämfört med maj. I årstakt är hushållskonsumtionen fortsatt svag på -5,8%. Antalet sysselsatta föll brant i juni och arbetslösheten ökade till 9,2% enligt Arbetsförmedlingen. Vid Riksbankens räntebesked i juli lämnades räntan på 0% och räntebanan var 0% hela perioden fram till tredje kvartalet 2023. Räntorna föll en del på riksbanksbeskedet. Inflationen var lite högre under sommaren och steg med 0,2% i juli jämfört med förra månaden. Det var främst högre priser på hyrbilar och livsmedel som bidrog till ökningen. I årstakt minskade inflationen till 0,5% (0,7%) främst pga lägre elpriser. För närvarande ligger och den 5-åriga swapräntan på 0,12% och 3-månadsräntan på nära 0%. Kronan har stärkts och noteras för närvarande till cirka 10,33 kr mot euron och till cirka 8,73 kr mot dollarn.

Skuldförvaltning

Under juli har nyupplåning skett med 200 mkr via Stadens kontolösning.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Reporänta	0,00% (2020-07-01)
KPI, juli	0,5% (0,7%)
KPIF, juli	0,5% (0,7%)
BNP (flash) Q2	-8,6% q/q (-8,2% y/y)
**Arbetslöshet, juli	9,2% (9,2%)
EUR/SEK	10,33 kr
USD/SEK	8,73 kr

**AKU-undersökningen S.A., publicerad av SCB 200820.

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-07-31

	UTFALL 2020-07-31	UTFALL 2019-12-31	Prognos 2 2020 2020-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-143,8 Mkr	-243,1 Mkr	-249 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,36%	1,49%	1,30%

	UTFALL 2020-07-31	UTFALL 2019-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-21 478 Mkr	-18 750 Mkr	21 494 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,21%	1,27%	
Lån	-21 478 Mkr	-18 750 Mkr	
Ränteswappar, brutto	16 100 Mkr	17 600 Mkr	
Ränteswappar, netto	14 300 Mkr	14 800 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-21 478 Mkr	-18 750 Mkr	21 494 Mkr ³⁾
Kreditlöptid ⁶⁾	3,2 år	2,2 år	
Förfallostruktur	2020-2026	2020-2025	

PLACERINGSVOLYM			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

LIKVIDITET			
Kassatillgodohavanden	0,0 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	753,9 Mkr	605 Mkr	
Summa	753,9 Mkr	605 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran Schablonmetoden ⁷⁾	0 Mkr Danske B 321 Mkr	0 Mkr Danske B 374 Mkr	Max 500 Mkr per motpart Max 500 Mkr per motpart

1. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar och återförda nedskrivningar.
2. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar, återförda nedskrivningar, ränteutgifter, kostnader för PRI och aktiverad ränta ställt i relation till genomsnittlig låneportfölj.
3. Nettoexponering i kolumnen Prognos 2 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.