

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

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

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

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

Samverkan

-

Bilagor

1. Finansiell rapport 2020-08-31

Expediering

-

FINANSIELL RAPPORT
2020-08-31
Nettolåneskuld

Räntebärande lån TKR
Självkostnadsavtal
Koncernkonto (100')
Nettolåneskuld

Fastighetslån

3 155 690
-1 767 270
8 386
1 396 806

Aktietörvärvslån

1 190 000
1 190 000

Genomsnittlig räntebindingstid, år
Genomsnittlig ränta

0,33
1,29%
1,04
0,59%
Lån

Motpart
Belopp, TKR

Fastighetslån

Lån via Gbg Stad	Koncernkonto	Kommuninvest	Summa
3 155 690	8 386	1 190 000	4 354 076

Aktietörvärvslån
Självkostnadsavtal

Kund
Finansierat belopp, TKR

Räddningstj.	Gbg univ.	Got Event	Gbg stad
69 754	995 705	66 637	635 174
			Summa
			1 767 270

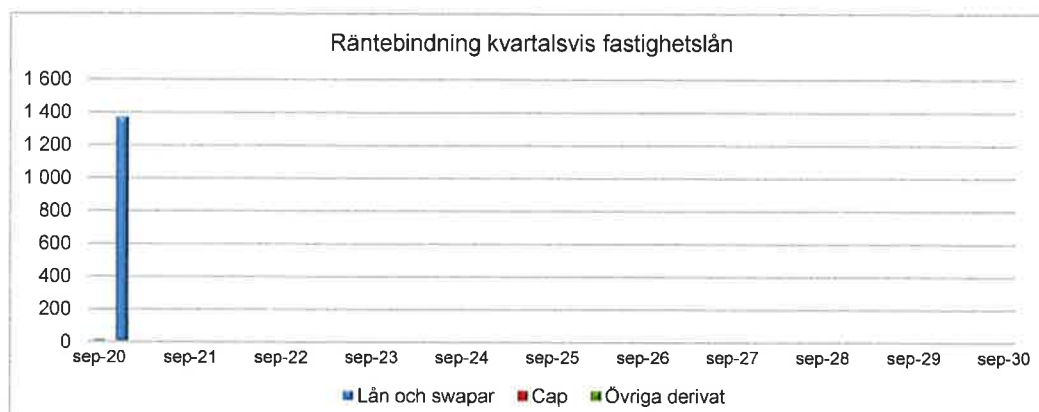
Räntebinding fastighetslån (inkl derivat)

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig takränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
-12 901	1 396 806	0	0
0	0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
-12 901	1 396 806	0	0
-0,9%	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 räntebinding - fastighetslån


Checkräkningskredit

Totalt, MKR
Tillgodo/utnyttjat, MKR
Disponibelt, MKR

100
-8
92

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
Nuvarande ränterisk år vs riktmått
Räntexponering inom 12 månader

2,97
+/- 1 År
1,97 - 2,97 År
-1,93
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

8,01%
8,15%
8,28%
8,41%
8,54%

Känslighetsanalys

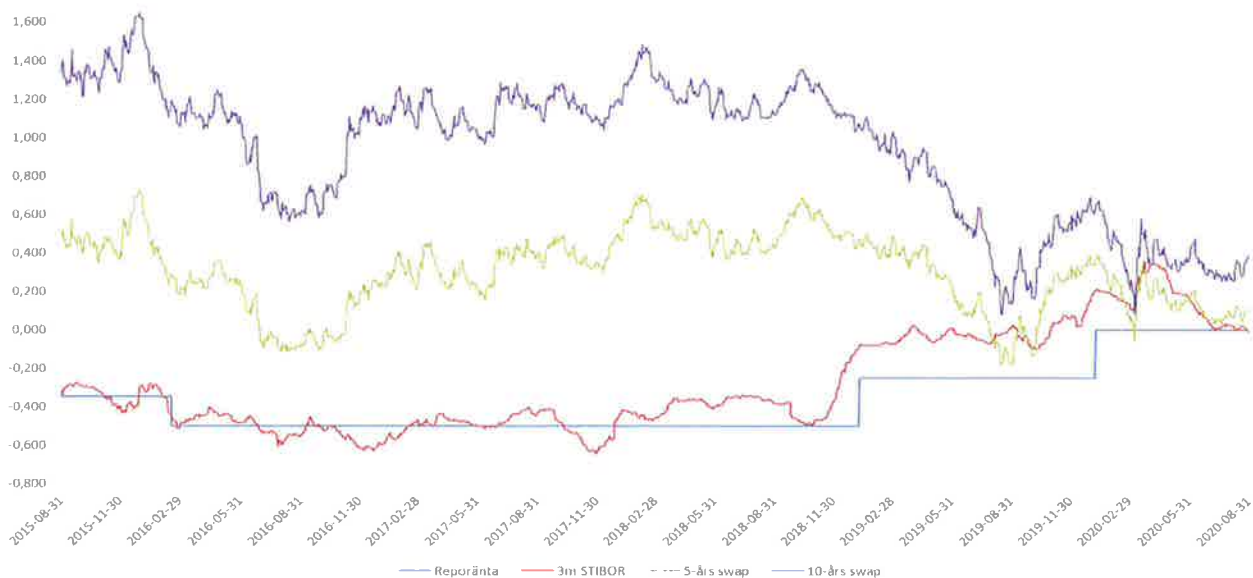
Hysesintäkter
Ekonomisk uthyrningsgrad
Underhållskostnad
Driftskostnad
Lånekostnad - marknadsränta*

Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall

+/- 1%	7 551
+/- 1%	7 551
+/- 1%	1 274
+/- 1%	1 289
+/- 1%	-25 868
+/- 2%	-51 736
+/- 1%	13 968
+/- 2%	27 936

* 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
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
2020-03-31	0,33%	1,58
2020-08-31	0,59%	1,04

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