

Styrelsehandling nr 10
Datum: 2020-11-10
Diarienummer: 2020-0222

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 2020-09-30

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-09-30

	UTFALL 2020-09-30	PROGNOS 3 2020-12-31	UTFALL 2019-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 2	-185,3/-184,8	-251	-243
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,34%	1,31%	1,49%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-21 472	-21 304	-18 750
Genomsnittlig ränta	1,18%		1,27%

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

²⁾ Nettoexponering P3 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2020.

Omvärldsutveckling

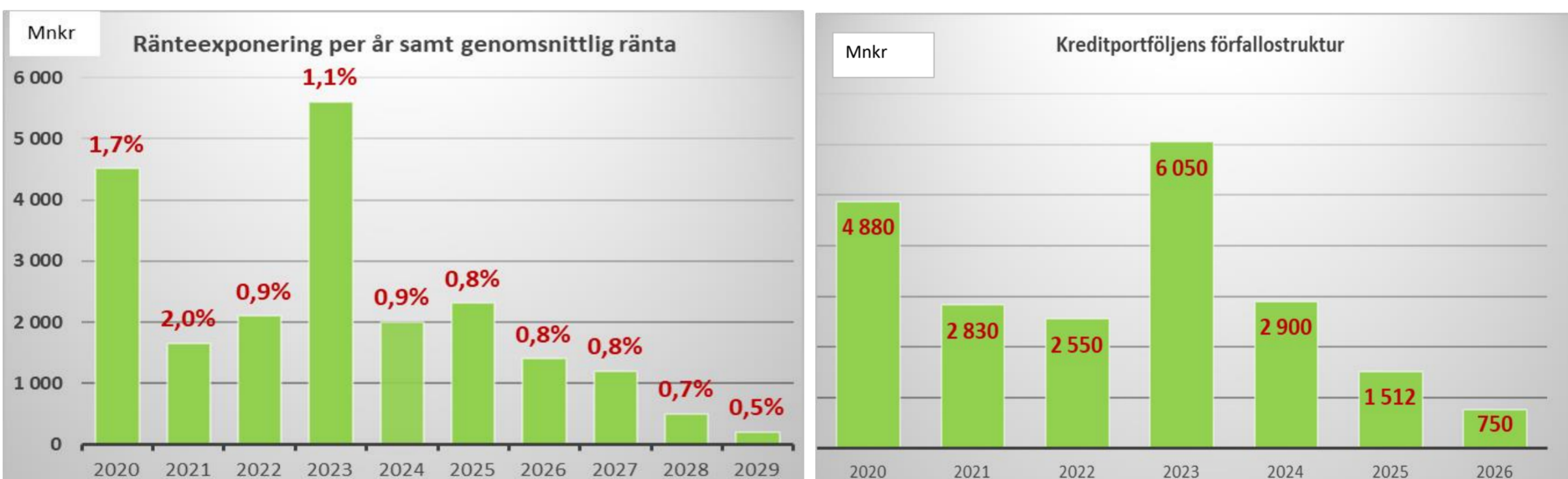
Den andra virusvågen skapar oro på världens börser. Hårdare restriktioner och partiella nedstängningar har införts i flera länder vilket antas få negativ påverkan på den ekonomiska återhämtningen, även om vissa delar av samhällena kan fortsätta att fungera. Återhämtningen i Kina däremot fortsätter att öka och kinesisk BNP växte med 2,7% i kvartal 3, (4,9% i årstakt). Uppgången berodde på stark återhämtning för industrin och ökade investeringar. Amerikansk BNP växte med 33% i beräknad årstakt under kvartal 3 och 7,4% i kvartalstakt till följd av bl.a. ökad konsumtion. I Eurozonen var motsvarande tillväxt -4,3% i årstakt och 12,7% i kvartalstakt. Enligt IMF:s globala konjunkturprognos från oktober räknar IMF med en mindre djup global recession med -4,4% 2020 (-5,2%). ECB beslutade på mötet i oktober om oförändrad styrränta och tillgångsköp. Marknadens förväntningar är att det kommer fler stimulansåtgärder vid decembermötet. Den ökande smittspridningen sätter även press på oljepriset som för närvarande noteras på cirka \$38/fat.

Sverige

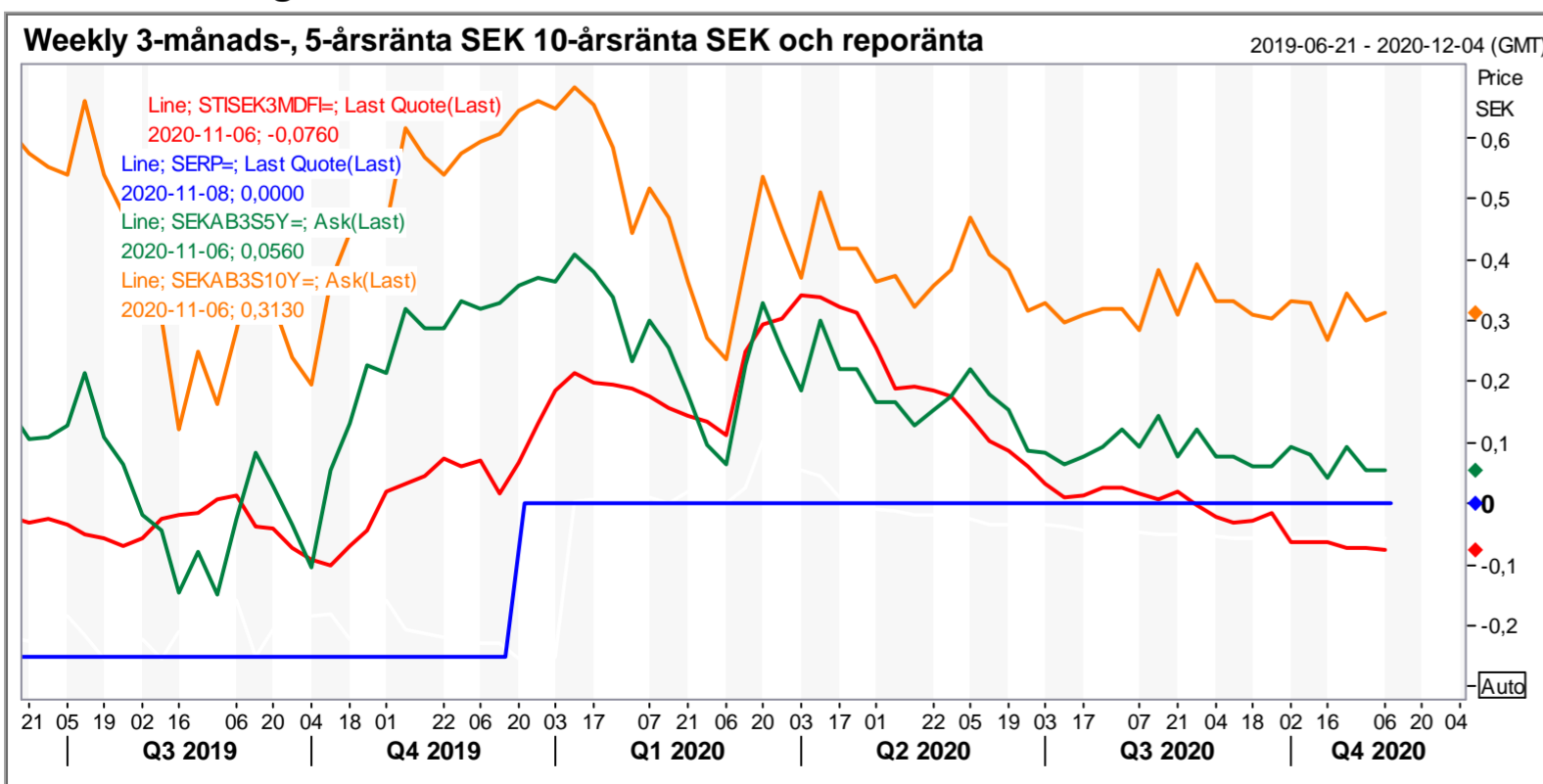
SCB publicerade handelsdata som visade på en fortsatt stark svensk export. Även producentpriserna har rapporterats stigande där priserna på exportmarknaden steg med 0,5%, vilket indikerar att industrin återtagit en stor del av nedgången sedan i våras. Den svenska industrikonjunkturen visar på fortsatt styrka då inköpschefsindex för tillverkningsindustrin visade högre tillväxttakt i oktober även om nedåtriskerna har ökat. Även detaljhandeln har varit positiv, medan tjänstekonsumtionen fortfarande är svag. Inflationen enligt KPIF sjönk i september till 0,3% från 0,7% i augusti. Det var främst lägre priser på livsmedel och flygcharter som bidrog till minskningen. För närvarande ligger den 5-åriga swapräntan på 0,05% och 3-månadsräntan på -0,07%. Kronan har stärkts och noteras för närvarande till cirka 10,37 kr mot euron och till cirka 8,87 kr mot dollarn.

Skuldförvaltning

Ingen nyupplåning under september och under oktober ökade upplåningen via kontolösningen med 350 mkr.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Reporänta	0,00% (2020-09-22)
KPI, sept	0,4% (0,8%)
KPIF, sept	0,3% (0,7%)
BNP Q2	-8,3% y/y
**Arbetslöshet, sept	9,0 (9,1%)
EUR/SEK	10,37 kr
USD/SEK	8,87 kr

**AKU-undersökningen, publicerad av SCB 201015, säsongjusterad.

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-09-30

	UTFALL 2020-09-30	UTFALL 2019-12-31	Prognos 3 2020 2020-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-185,3 Mkr	-243,1 Mkr	-251 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,34%	1,49%	1,31%

	UTFALL 2020-09-30	UTFALL 2019-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-21 472 Mkr	-18 750 Mkr	21 304 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,18%	1,27%	
Lån	-21 472 Mkr	-18 750 Mkr	
Ränteswappar, brutto	15 800 Mkr	17 600 Mkr	
Ränteswappar, netto	14 000 Mkr	14 800 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-21 472 Mkr	-18 750 Mkr	21 304 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	760,2 Mkr	605 Mkr	
Summa	760,2 Mkr	605 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran Schablonmetoden ⁷⁾	0 Mkr Danske B 306 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 3 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.