

**Styrelsehandling nr 10**  
Datum: 2020-12-15  
Diarienummer: 2020-0253

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 2020-10-31

## FINANSRAPPORT

### FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-10-31

	UTFALL 2020-10-31	PROGNOS 3 2020-12-31	UTFALL 2019-12-31
<sup>1)</sup> Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 3	-206,7/-206,6	-251	-243
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,34%	1,31%	1,49%
<sup>2)</sup> Nettoexponering, mkr	-21 829	-21 304	-18 750
Genomsnittlig ränta	1,18%		1,27%

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

<sup>2)</sup> Nettoexponering P3 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2020.

#### Omvärldsutveckling

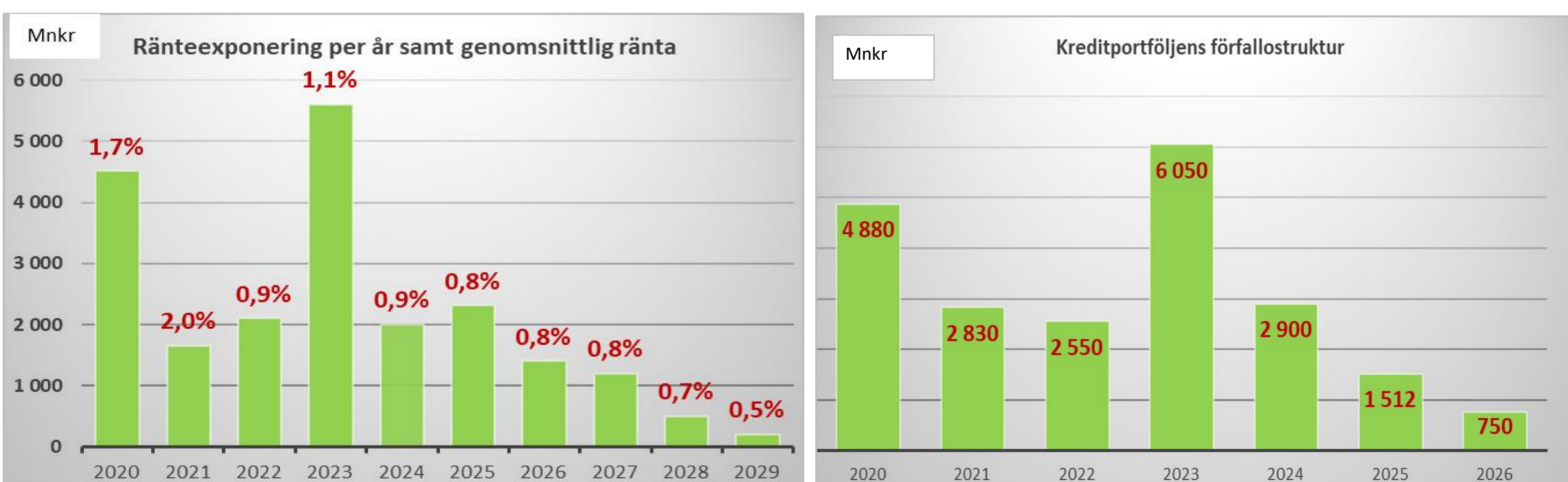
OECD rapporterade i en ny rapport att utsikterna för den globala ekonomin förbättrats något på kort sikt och att den globala tillväxten väntas bli 4,2% under nästa år, efter negativ tillväxt på 4,2% under 2020. De amerikanska börserna slog rekord i november efter höga förväntningar om kommande vaccin mot Covid-19, trots stor oro över den ökade smittspridningen och nya restriktioner. I november skapades 245 tusen nya jobb jämfört med 638 tusen i oktober, vilket förklaras av den ökade smittspridningen. Det var den femte månaden i rad med sjunkande ökningstakt vilket ökar förhoppningarna om ett nytt finanspolitiskt stimulanspaket. Arbetslösheten sjönk dock till 6,7% i november från 6,9% i oktober, vilket delvis kan förklaras av att fler lämnat arbetsmarknaden. FED beslutade på sitt möte i november om oförändrad styrränta och tillgångsköp. Oljepriset har stigit och noteras för närvarande på cirka \$49/fat.

#### Sverige

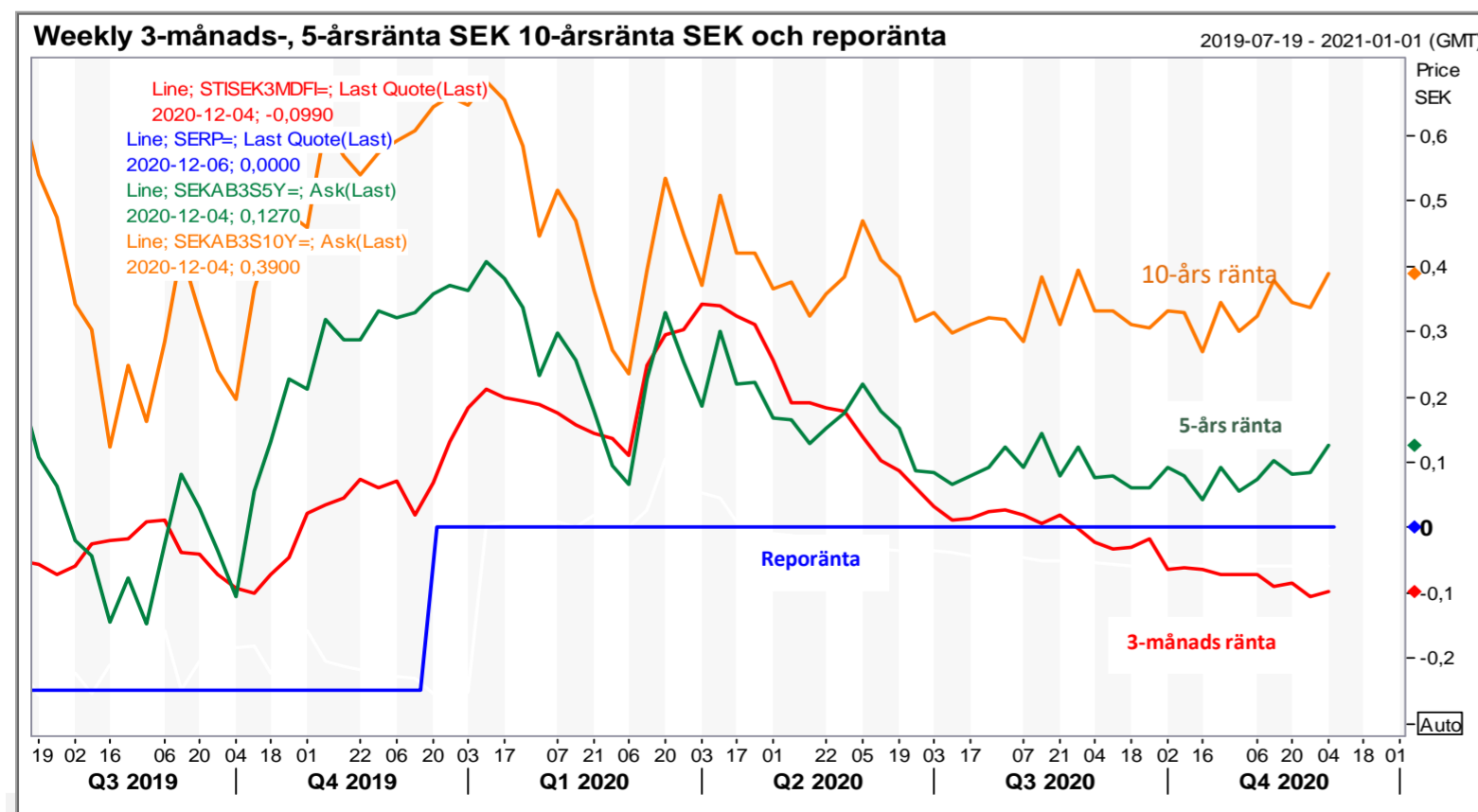
Den svenska BNP-tillväxten ökade med 4,9% under tredje kvartalet främst till följd av ökad varuexport och hushållskonsumtion, efter den historiskt stora nedgången under andra kvartalet. I årstakt minskade BNP med -2,5% (-8,3%). Konjunkturinstitutets Barometerindikator, som sammanfattar läget i svensk ekonomi, steg i november. Framförallt bidrog bättre data för industrin till uppgången. Riksbanken lämnade som väntat både reporäntan och räntebanan oförändrade på mötet i november och meddelade samtidigt att öka stödköpen av värdepapper från 500 mdkr till 700 mdkr då Riksbanken räknar med lägre BNP-tillväxt de kommande två kvartalen. Inflationstakten enligt KPIF var 0,3% i oktober vilket var oförändrat jämfört med september. För närvarande ligger den 5-åriga räntan på 0,13% och 3-månadsräntan på -0,10%. Kronan har stärkts och noteras för närvarande till cirka 10,25 kr mot euron och till cirka 8,47 kr mot dollarn.

#### Skuldförvaltning

Under november har nyupplåning via kontolösningen gjorts med 350 mdkr.



#### Ränteutveckling



#### Nyckeltal

Reporänta	0,00% (2020-11-26)
KPI, okt	0,3% (0,4%)
KPIF, okt	0,3% (0,3%)
BNP Q3	4,9% Q/Q, -2,5% Y/Y
**Arbetslöshet, okt	8,9%
EUR/SEK	10,25 kr
USD/SEK	8,47 kr

\*\*AKU-undersökningen, publicerad av SCB 201119, säsongjusterad.

## FINANSRAPPORT

### FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-10-31

	UTFALL 2020-10-31	UTFALL 2019-12-31	Prognos 3 2020 2020-12-31
<b>FINANSNETTO,</b> intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr <sup>1)</sup>	-206,7 Mkr	-243,1 Mkr	-251 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad <sup>2)</sup>	1,34%	1,49%	1,31%

	UTFALL 2020-10-31	UTFALL 2019-12-31	
<b>RÄNTEEXPONERING</b>			
Volym ränteeponering	-21 829 Mkr	-18 750 Mkr	21 304 Mkr <sup>3)</sup>
Genomsnittlig ränta <sup>4)</sup>	1,18%	1,27%	
Lån	-21 829 Mkr	-18 750 Mkr	
Ränteswappar, brutto	15 700 Mkr	17 600 Mkr	
Ränteswappar, netto	13 900 Mkr	14 800 Mkr	

<b>REFINANSIERINGSRISK <sup>5)</sup></b>			
Lånevolym	-21 829 Mkr	-18 750 Mkr	21 304 Mkr <sup>3)</sup>
Kreditlöptid <sup>6)</sup>	3,2 år	2,2 år	
Förfallostruktur	2020-2026	2020-2025	

<b>PLACERINGSVOLYM</b>			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

<b>LIKVIDITET</b>			
Kassatillgodohavanden	0,0 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	752,5 Mkr	605 Mkr	
Summa	752,5 Mkr	605 Mkr	

<b>VALUTAEXPONERING</b>			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

<b>MOTPARTSRISK</b>			
Summa nettofordran Schablonmetoden <sup>7)</sup>	0 Mkr Danske B 299 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.