



Beslutsunderlag
Styrelsen 2020-12-17
Beslutspunkt 8

Handläggare: Stefan Lundqvist, vVD
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

Finansiell rapport 2020-11-30

Bedömning ur ekonomisk dimension

-

Bedömning ur ekologisk dimension

-

Bedömning ur social dimension

-

Samverkan

-

Bilagor

1. Finansiell rapport 2020-11-30

Expediering

-

FINANSIELL RAPPORT
2020-11-30
Nettolåneskuld

 Räntebärande lån TKR
 Självkostnadsavtal
 Koncernkonto (100')
 Nettolåneskuld

Fastighetslån

 3 567 690
 -1 767 270
 13 960
1 814 380
Aktieförvärvslån

 778 000
778 000

 Genomsnittlig räntebindningstid, år
 Genomsnittlig ränta

0,08
1,32%
2,73
0,43%
Lån

 Motpart
 Belopp, TKR

Fastighetslån
Lån via Gbg Stad
 3 567 690

Koncernkonto
 13 960

Aktieförvärvslån
Kommuninvest
 778 000

Summa
4 359 650
Självkostnadsavtal

 Kund
 Finansierat belopp, TKR

Räddningstj.
 69 754

Gbg univ.
 995 705

Got Event
 66 637

Gbg stad
 635 174

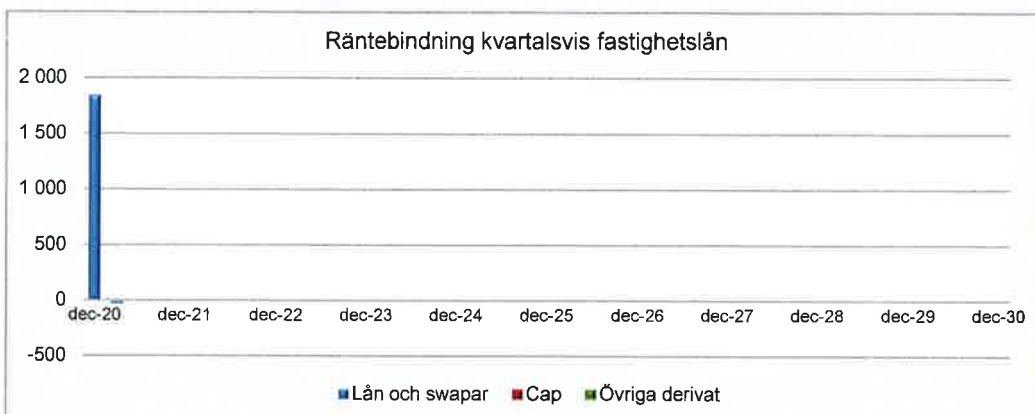
Summa
1 767 270
Räntebindning fastighetslån (inkl derivat)

 Löptid
 Belopp, TKR
 Räntetak
 Genomsnittlig takränta
 Nettoexponering
 Exponering per period

	< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
Belopp, TKR	1 814 380	1 814 380	0	0
Räntetak	0	0	0	0
Genomsnittlig takränta	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Nettoexponering	1 814 380	1 814 380	0	0
Exponering per period	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%

 Löptid
 Belopp, TKR
 Räntetak
 Genomsnittlig takränta
 Nettoexponering
 Exponering per period

	< 4år	< 5år	> 5år
Belopp, TKR	0	0	0
Räntetak	0	0	0
Genomsnittlig takränta	0,00%	0,00%	0,00%
Nettoexponering	0	0	0
Exponering per period	0,0%	0,0%	0,0%

Förfallostruktur avseende räntebindning - fastighetslån


Checkräkningskredit

Totalt, MKR	100
Tillgodo/utnyttjat, MKR	-14
Disponibelt, MKR	86

Kapitalbindning aktielån, år

Genomsnittlig löptid kapitalskuld, månader	14,0
Kapitalskuld som faller inom 12 månader	0,0%

Ränterisk aktielån, år

Riktmått, år	2,97
Riskmandat att avvika från riskmått	± 1 År
Tillåtet löptidsintervall	1,97 - 2,97 År
Nuvarande ränterisk år vs riktmått	-0,24
Ränteexponering inom 12 månader	0,0%

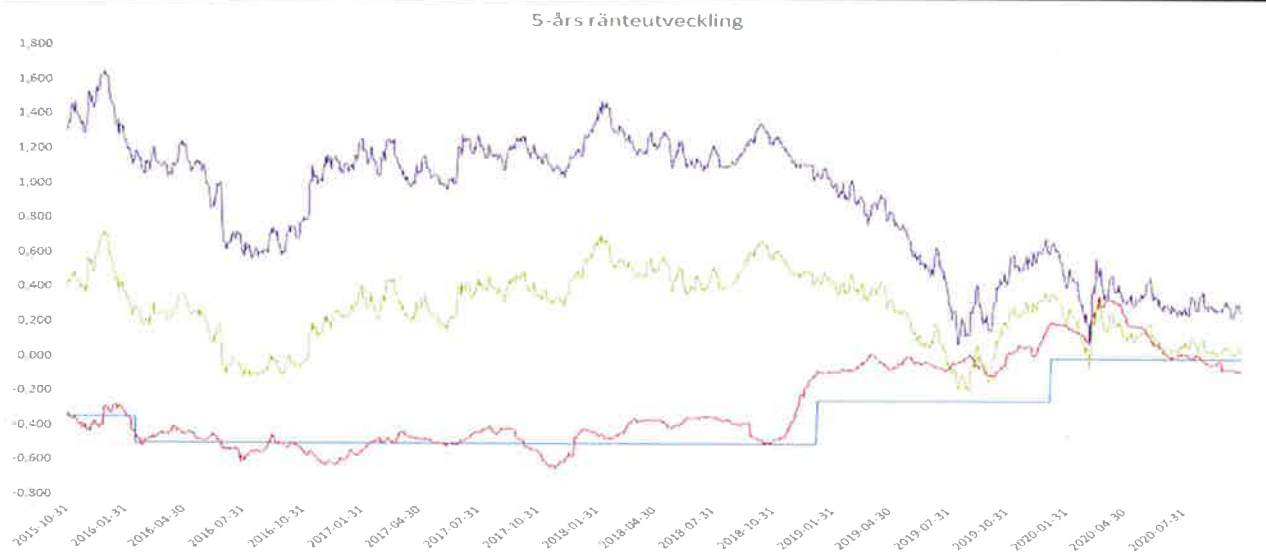
Break-Even ränta

Räntenivå för break-even i resultat år 1	5,53%
Räntenivå för break-even i resultat år 2	5,61%
Räntenivå för break-even i resultat år 3	5,68%
Räntenivå för break-even i resultat år 4	5,76%
Räntenivå för break-even i resultat år 5	5,83%

Känslighetsanalys

Hysesintäkter	+/- 1%	7 920
Ekonomisk uthyrningsgrad	+/- 1%	7 920
Underhållskostnad	+/- 1%	0
Driftskostnad	+/- 1%	3 348
Lånekostnad - marknadsränta*	+/- 1%	-25 924
	+/- 2%	-51 848
Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall	+/- 1%	18 144
	+/- 2%	36 288

* Förändringar i räntenivån är momentant beräknad och omfattar hela lånestocken, medan det i verkligheten slår igenom först vid en lånekonvertering av räntan.

Yieldkurva 2015 - 2020

Utveckling låneskuld aktielån

Datum	Snittrta	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

<u>Datum</u>	<u>Typ</u>	<u>Lånenr.</u>	<u>Belopp, Mnkr</u>	<u>Ränta / takränta, %</u>	<u>Löptid, år</u>	<u>Ffd</u>
2020-09-01	Fast lån	127636	288	0,20%	4,00	2024-10-02
Summa			288	0,20%	4,00	