

Styrelsehandling nr 10 i
Datum: 2021-02-09
Diarienummer: 2021-0003

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 2020-12-31

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-12-31

	UTFALL 2020-12-31	PROGNOS 3 2020-12-31	UTFALL 2019-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 3	-243,5/-250,8	-251	-243
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,32%	1,31%	1,49%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-22 190	-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

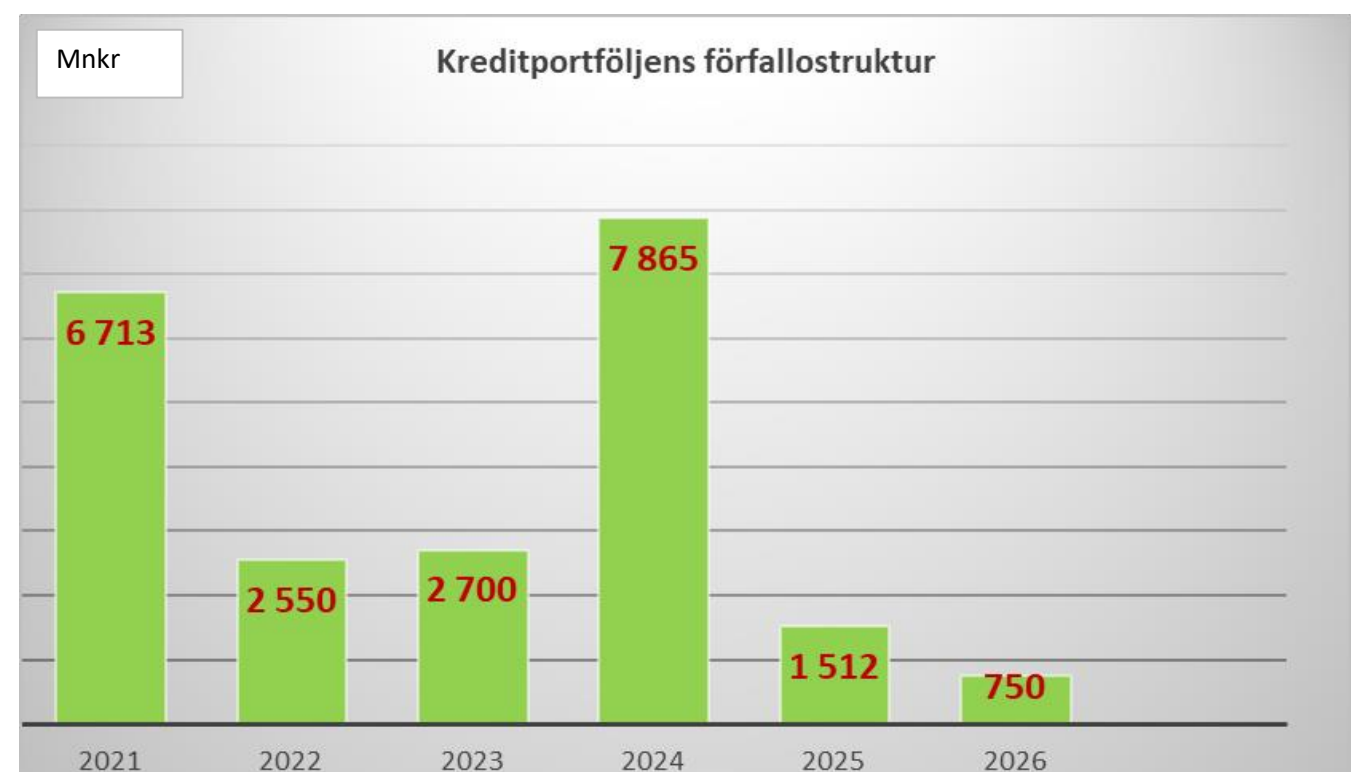
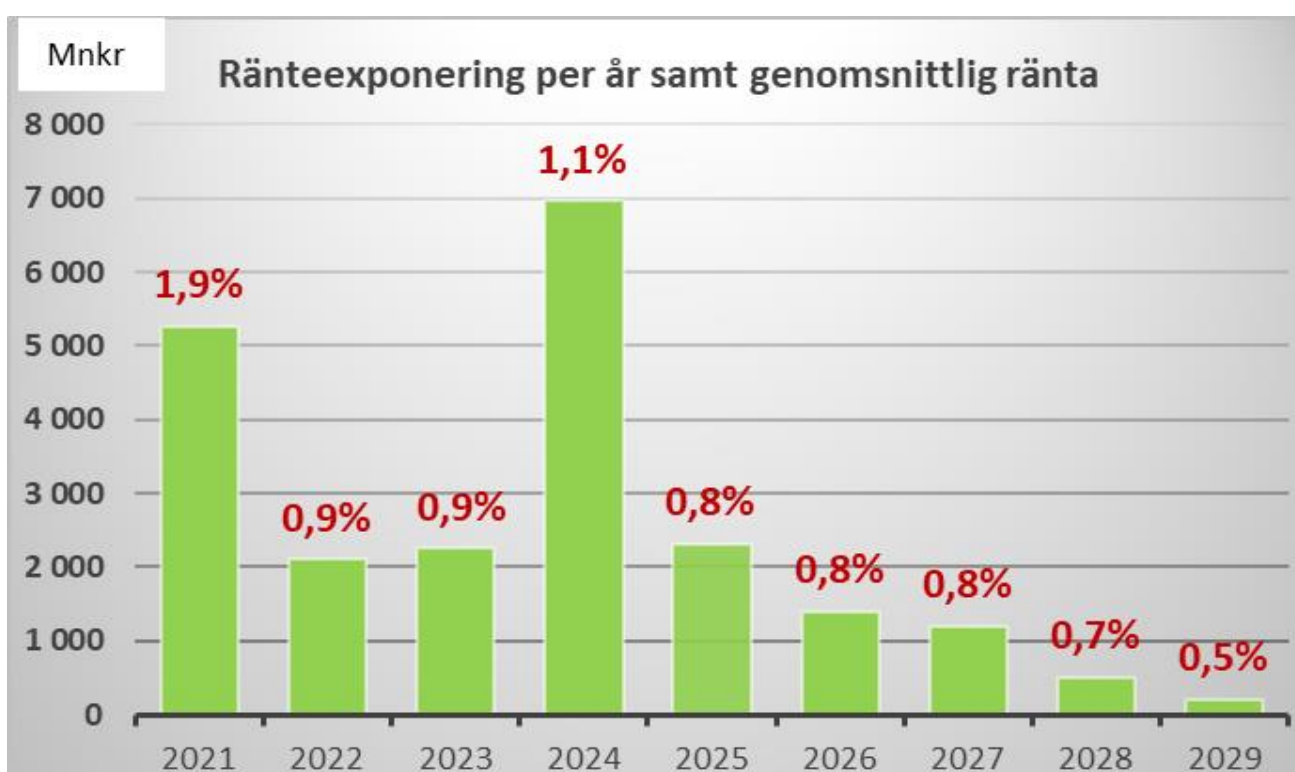
Den internationella valutafonden, IMF, höjde den globala BNP-prognosen för 2021 till 5,5%, på grund av positiva förväntningar på vacciner och starkare finanspolitiska stimulanser. Prognosen höjdes för USA och sänktes för euroområdet. I USA har president Joe Biden föreslagit sitt första stimulanspaket på totalt 1 900 mdr USD mot bakgrund av svagare arbetsmarknad, snabb smittspridning och höga dödstal. För helåret 2020 minskade USA:s BNP med sammanlagt 3,5%, den sämsta tillväxten sedan 1946. FED beslutade på sitt möte i januari om både oförändrad styrränta och tillgångsköp. I december minskade sysselsättningen i USA med -140 tusen jobb mot en ökning med 336 tusen jobb i november, till följd av den ökade smittspridningen och restriktionerna. ECB beslutade i januari om fortsatt oförändrad styrränta på 0%. På det föregående mötet i december utökades storleken på stödprogrammet PEPP med 500 mdr EUR då de ekonomiska konsekvenserna av pandemin har förvärrats. Oljepriset har stigit och noteras för närvarande på cirka \$55/fat.

Sverige

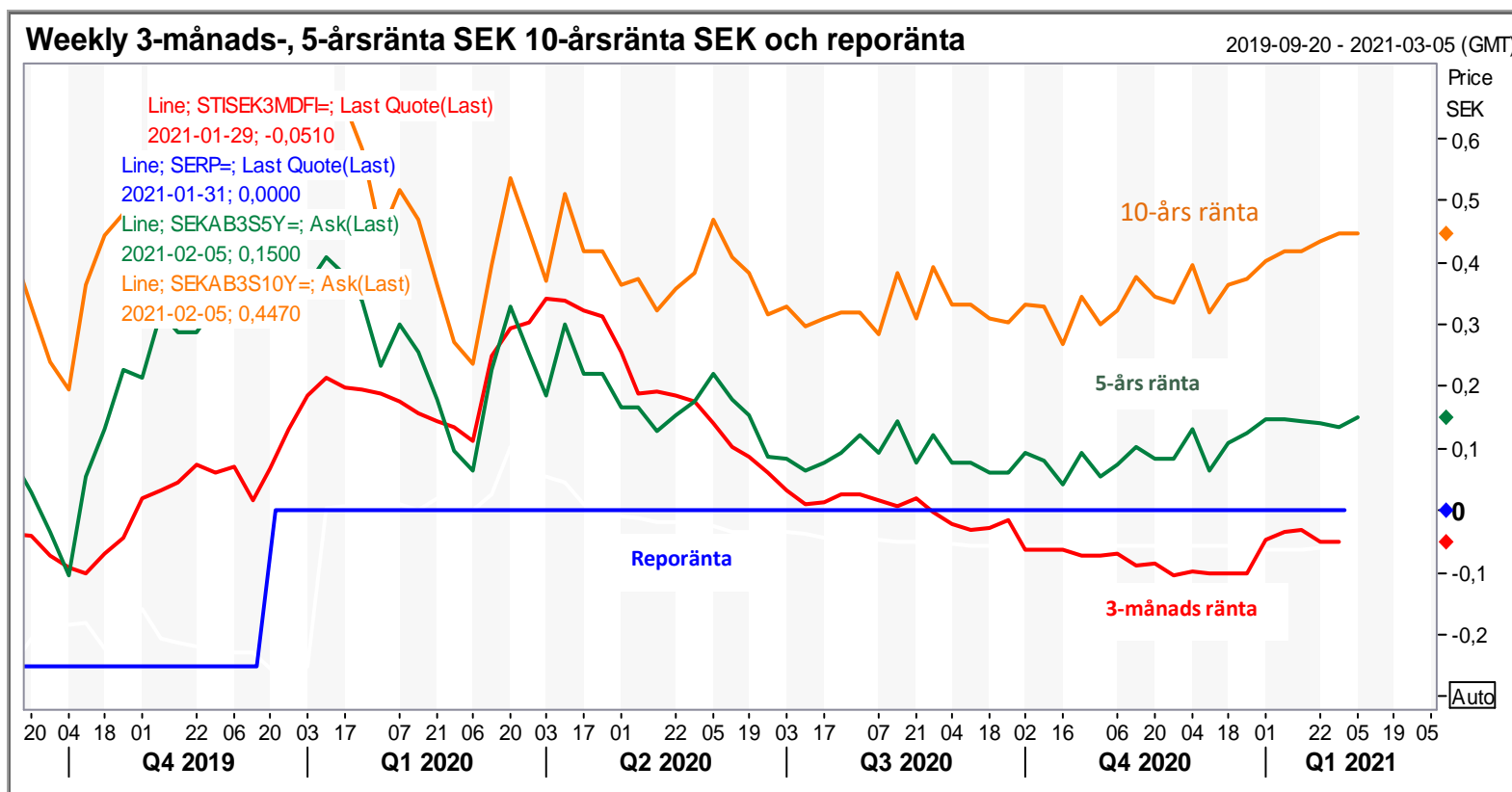
Enligt SCBs BNP-indikator visades en försiktig återhämtning av tillväxten med 0,5% i fjärde kvartalet 2020. I årstakt minskade BNP med 2,6%. Enligt Konjunkturinstitutet steg barometerindikatorn i januari. Det var främst tillverkningsindustrin, tjänstesektorn och hushållen som ökade, medan bygg- och anläggningsverksamhet och detaljhandeln föll tillbaka. Inflationstakten har stigit och enligt KPIF uppgick den till 0,5 % i december jämfört med 0,2% i november. Det var främst högre priser på el och transporter som bidrog till ökningen. För närvarande ligger den 5-åriga räntan på 0,15% och 3-månadsräntan på -0,05%. Kronan noteras för närvarande till cirka 10,15 kr mot euron och till cirka 8,40 kr mot dollarn.

Skuldförvaltning

Nyupplåningen via Stadens kontolösning uppgick till 100 mnkr under december.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Reporänta	0,00% (2020-11-26)
KPI, dec	0,5% (0,2%)
KPIF, dec	0,5% (0,2%)
BNP Q3	4,9% Q/Q, -2,5% Y/Y
**Arbetslöshet, dec	8,7% (nov 8,3%)
EUR/SEK	10,15 kr
USD/SEK	8,40 kr

**Publicerat av SCB 210128, säsongsjusterad.

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2020-12-31

	UTFALL 2020-12-31	UTFALL 2019-12-31	Prognos 3 2020 2020-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-243,5 Mkr	-243,1 Mkr	-251 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,32%	1,49%	1,31%

	UTFALL 2020-12-31	UTFALL 2019-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-22 190 Mkr	-18 750 Mkr	21 304 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,18%	1,27%	
Lån	-22 190 Mkr	-18 750 Mkr	
Ränteswappar, brutto	14 800 Mkr	17 600 Mkr	
Ränteswappar, netto	13 200 Mkr	14 800 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-22 190 Mkr	-18 750 Mkr	21 304 Mkr ³⁾
Kreditlöptid ⁶⁾	3,2 år	2,2 år	
Förfallostruktur	2021-2026	2020-2025	

PLACERINGSVOLYM			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

LIKVIDITET			
Kassatillgodohavanden	0,0 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	841,9 Mkr	605 Mkr	
Summa	841,9 Mkr	605 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillåtet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran	0 Mkr	0 Mkr	Max 500 Mkr per motpart
Schablonmetoden ⁷⁾	Danske B 284 Mkr	Danske B 374 Mkr	Max 500 Mkr per motpart

1. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar och återförda nedskrivningar.

2. Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar, återförda nedskrivningar, ränteintäkter, 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.