



Beslutsunderlag
Styrelsen 2021-02-11
Beslutspunkt 9

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 2021-01-31

Bedömning ur ekonomisk dimension

-

Bedömning ur ekologisk dimension

-

Bedömning ur social dimension

-

Samverkan

-

Bilagor

1. Finansiell rapport 2021-01-31

Expediering

-

FINANSIELL RAPPORT
2021-01-31
Nettoläneskuld

 Räntebärande lån TKR
 Självkostnadsavtal
 Koncernkonto (100')
 Nettoläneskuld

Fastighetslån

3 567 690
-1 621 994
9 847
1 955 543

Aktieförvärslån

778 000
778 000

 Genomsnittlig räntebindningstid, år
 Genomsnittlig ränta

0,92
1,25%
2,43
0,51%
Lån

 Motpart
 Belopp, TKR

Fastighetslån

Lån via Gbg Stad	Koncernkonto	Kommuninvest	Summa
3 567 690	9 847	778 000	4 355 537

Aktieförvärslån
Självkostnadsavtal

 Kund
 Finansierat belopp, TKR

Räddningstj.	Gbg univ.	Got Event	Gbg stad
65 206	861 140	62 586	635 174
			Summa
			1 624 106

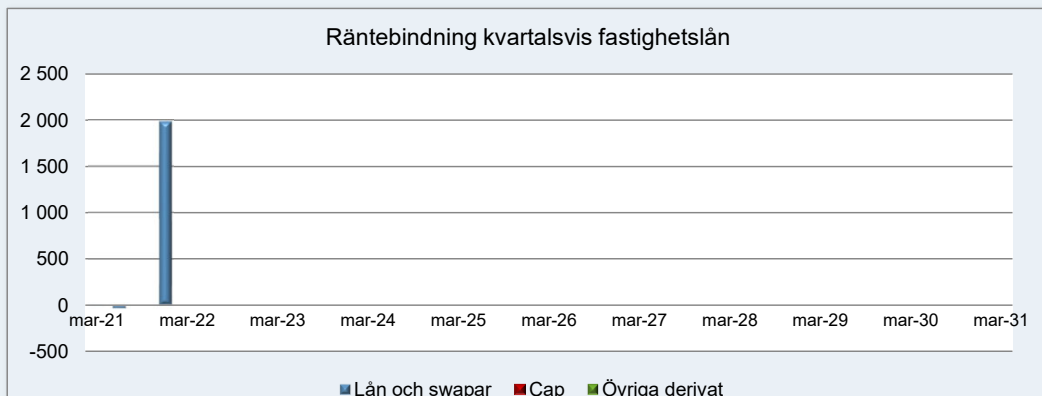
Räntebindning fastighetslån (inkl derivat)

 Löptid
 Belopp, TKR
 Räntetak
 Genomsnittlig takränta
 Nettoexponering
 Exponering per period

< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
-27 127	1 955 543	0	0
0	0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
-27 127	1 955 543	0	0
-1,4%	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 räntebindning - fastighetslån


Checkräkningskredit

Totalt, MKR
Tillgodo/utnyttjat, MKR
Disponibelt, MKR

100
-10
90

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

2,97
.+/- 1 År
1,97 - 2,97 År

Nuvarande ränterisk år vs riktmått
Räntexponering inom 12 månader

-0,54
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

5,54%
5,61%
5,69%
5,76%
5,84%

Känslighetsanalys

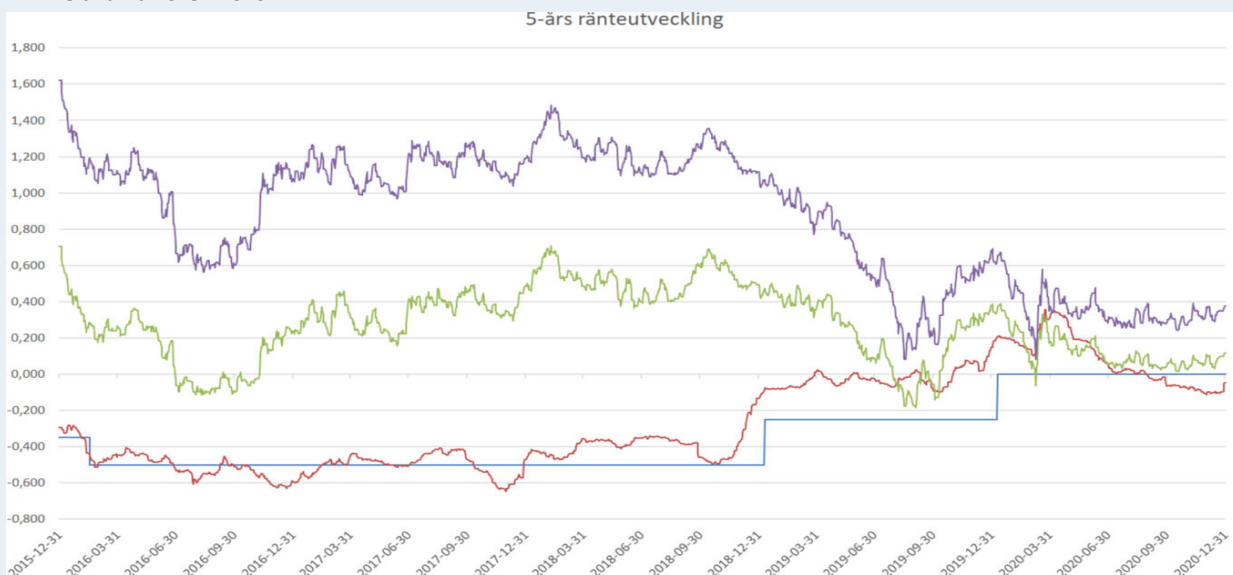
Hysesintäkter
Ekonomisk uthyrningsgrad
Underhållskostnad
Driftskostnad
Lånekostnad - marknadsränta*

Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall

+/- 1%	7 920
+/- 1%	7 920
+/- 1%	0
+/- 1%	3 348
+/- 1%	-27 335
+/- 2%	-54 671
+/- 1%	19 555
+/- 2%	39 111

* 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	