

Styrelsehandling nr 10
Datum: 2021-09-09
Diarienummer: 2021-0133

Handläggare
Marita Åblad
Telefon: 031-773 75 59
E-post: marita.ablad@framtiden.se

Finansrapport

Informationsärende

Styrelsen Förvaltnings AB Framtiden

Finansrapport per 2021-07-31 antecknas

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 2021-07-31

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2021-07-31

	UTFALL 2021-07-31	PROGNOS 2 2021-12-31	UTFALL 2020-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 2	-143,0/-146,5	-253	-244
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,22%	1,20%	1,32%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-22 864	-23 929	-22 190
Genomsnittlig ränta	1,12%		1,18%

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

²⁾ Nettoexponering P2 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2021.

Omvärldsutveckling

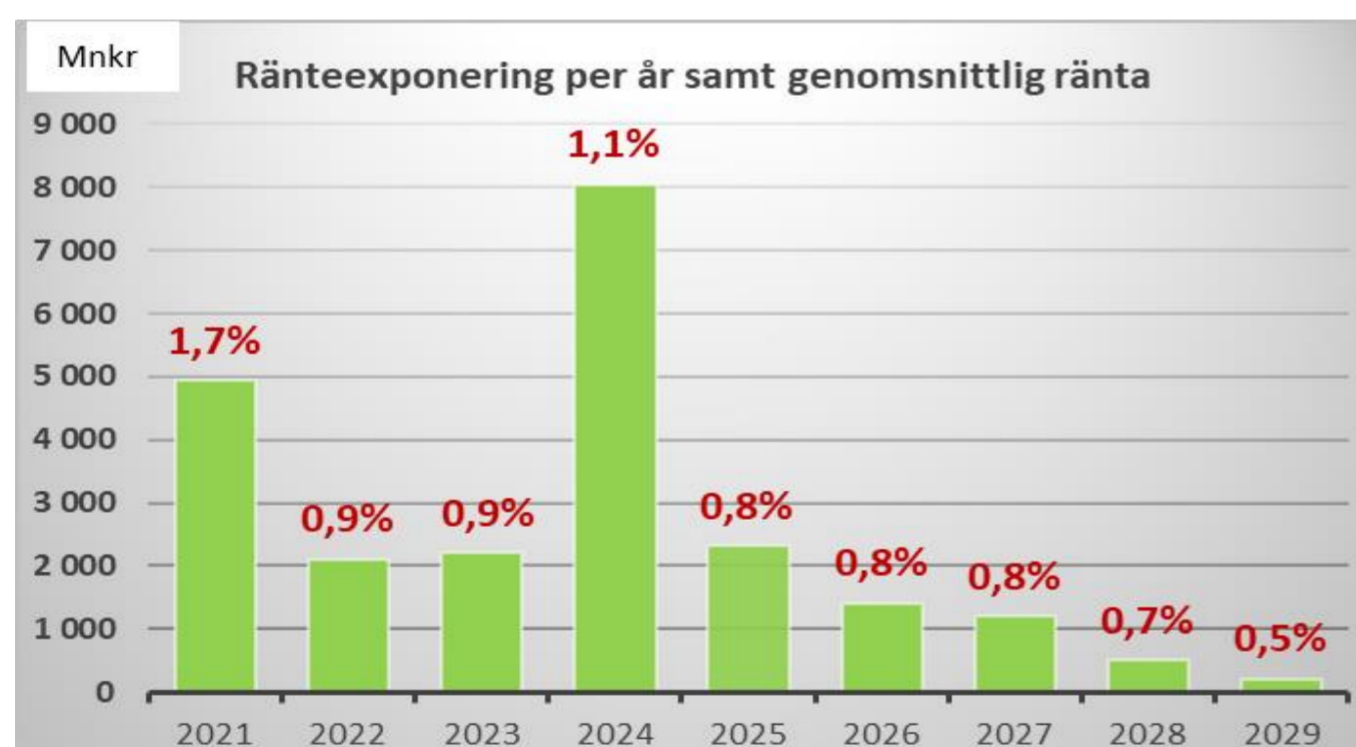
Under sommaren har oroande tendenser till ökad smittspridning av Deltaviruset drabbat flera länder i Europa, USA och Sydostasien. Inflationen ökade under sommaren i både USA och Europa. I USA var inflationen 5,4% i juni och juli (5,0 i maj). Bakom prisutvecklingen ligger låga räntor, ökad vaccinationsgrad och effekter av finanspolitiska stimulanser. Inflationen i euroområdet var 2,2% i juli vilket var strax över ECBs nya tvåprocentmål. På sitt julimöte beslutade FED om såväl oförändrad styrränta som storlek på tillgångsköpen och betonade att de bedömer uppgången i inflationen som tillfällig. FED indikerade även att en nedtrappning av tillgångsköpen ("tapering") är trolig under hösten då utsikterna för tillväxt är positiva, men att utvecklingen på arbetsmarknaden är av stor vikt. Arbetsmarknaden i USA var fortsatt stark genom att 943 tusen nya jobb skapades i juli jämfört med uppreviderade 938 tusen i juni och arbetslösheten sjönk till 5,4%. I euroområdet steg BNP med 2,0% i kvartalstakt och 13,7 procent i årstakt andra kvartalet. Även ECB beslutade om oförändrad styrränta på sitt julimöte. Oljepriset föll under sommaren på grund av oro för lägre efterfrågan till följd av deltaviruset, men har därefter stigit och noteras till cirka \$73/fat.

Sverige

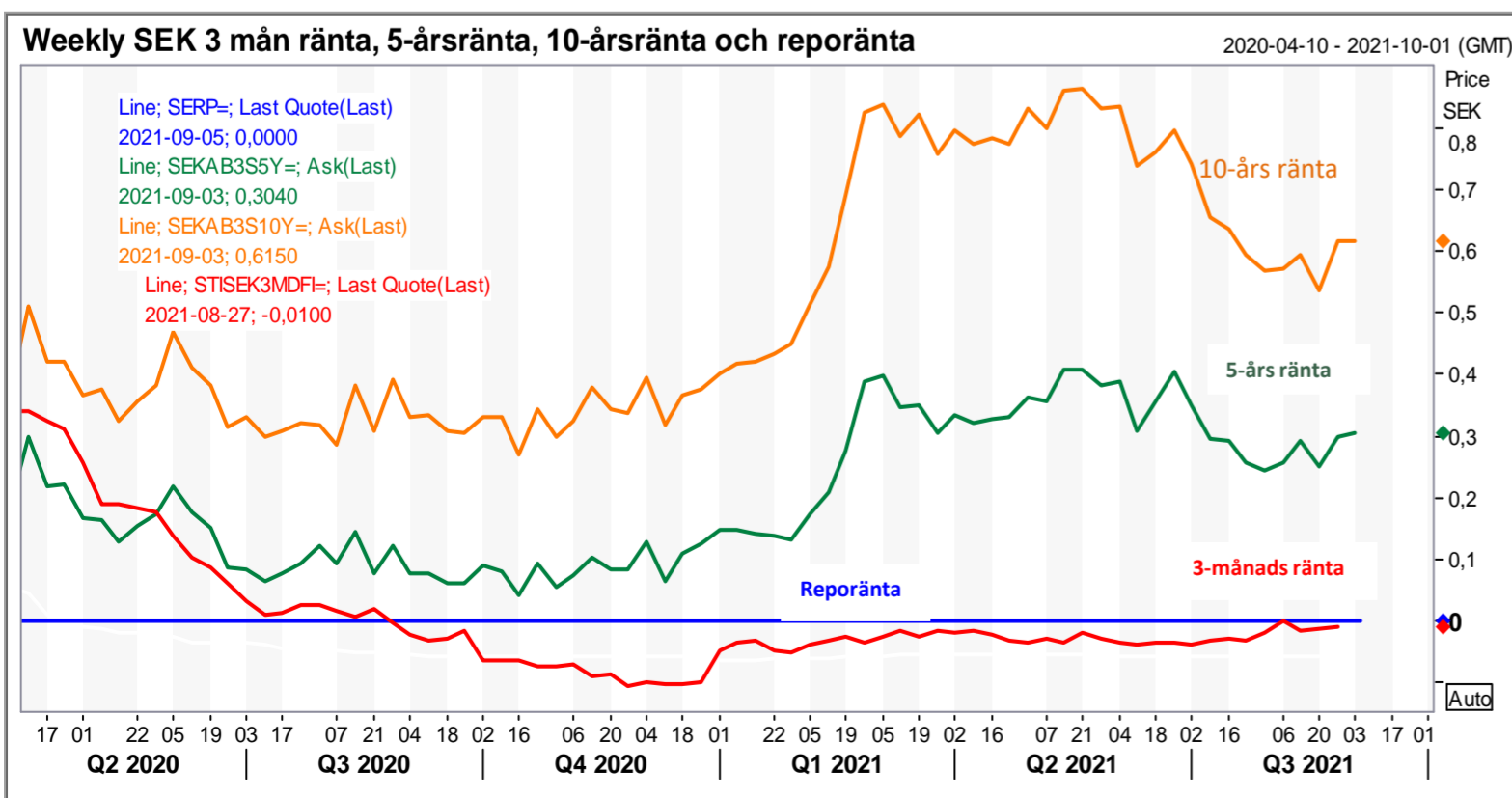
Den svenska ekonomin fortsatte att återhämta sig under det andra kvartalet, trots att restriktioner höll tillbaka konsumtionen av tjänster och att flaskhalsproblem dämpade industriproduktionen. Sveriges BNP ökade med 0,9% under andra kvartalet jämfört med första kvartalet 2021. I årstakt var BNP 9,7% vilket återspeglar att ekonomin för ett år sen var kraftigt drabbad av pandemin. I juli var inflationen 1,7 procent enligt KPIF jämfört med 1,6% i juni. Uppgången i elpriserna utgjorde det största bidraget till inflationstakten i juli. Konjunkturinstitutets barometerindikator steg till historiskt starka nivåer under sommaren och förklaras till största delen av tillverkningsindustrin som går på högvarv. Enligt statistik från Arbetsförmedlingen fortsatte arbetsmarknaden att visa en stark återhämtning under juli där arbetslösheten var 7,8%. De långa räntorna föll under sommaren i linje med USA men har därefter stigit. Den 5-åriga räntan noteras för närvarande till cirka 0,31% medan 3-månadsräntan ligger på cirka -0,02%. Kronan har stärkts och noteras för närvarande till cirka 10,16 kr mot euron och till cirka 8,60 kr mot dollarn.

Skuldförvaltning

Ingen nettoupplåning i Stadens kontolösning under juli och augusti.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Reporänta	0,00% (2021-07-01)
KPI, juli	1,4% (1,3%)
KPIF, juli	1,7% (1,6%)
BNP Q2-2021	0,9% Q/Q, 9,7% Y/Y
**Arbetslöshet, juli	7,8%
EUR/SEK	10,16 kr
USD/SEK	8,60 kr

**Enligt Arbetsförmedlingen

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2021-07-31

	UTFALL 2021-07-31	UTFALL 2020-12-31	Prognos 2 2021 2021-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-143,0 Mkr	-243,5 Mkr	-253 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,22%	1,32%	1,20%

	UTFALL 2021-07-31	UTFALL 2020-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-22 864 Mkr	-22 190 Mkr	23 929 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,12%	1,18%	
Lån	-22 864 Mkr	-22 190 Mkr	
Ränteswappar, brutto	13 800 Mkr	14 800 Mkr	
Ränteswappar, netto	12 800 Mkr	13 200 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-22 864 Mkr	-22 190 Mkr	23 929 Mkr ³⁾
Kreditlöptid ⁶⁾	3,2 år	3,2 år	
Förfallostruktur	2021-2026	2021-2026	

PLACERINGSVOLYM			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

LIKVIDITET			
Kassatillgodohavanden	0,0 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	837,9 Mkr	842 Mkr	
Summa	837,9 Mkr	842 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran Schablonmetoden ⁷⁾	0 Mkr Danske B 234 Mkr	0 Mkr Danske B 284 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, ränteintäkter, kostnader för PRI och aktiverad ränta ställt i relation till genomsnittlig låneportfölj.
3. Nettoexponering i kolumnen Prognos 2 2021 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2021.
4. Avtalad ränta på utestående volym ställt i relation till ränteeponeringen.
5. Göteborgs stad garanterar refinansieringsrisken för lån som förfaller under 2021 samt inrapporterad skuldökning för 2021.
6. Framtidenkoncernens genomsnittliga kreditlöptid är 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.