



Beslutsunderlag
Styrelsen 2021-09-23
Beslutspunkt 9

Handläggare: Fredrik Setterberg, Ekonomichef
Telefon:031-368 53 05
E-post: fredrik.setterberg@higab.se

Finansiell rapport

Förslag till beslut

I styrelsen för Higab AB:

1. att fastställa finansiell rapport enligt bilagt förslag.

Sammanfattning

Finansiell rapport 2021-08-31

Bedömning ur ekonomisk dimension

-

Bedömning ur ekologisk dimension

-

Bedömning ur social dimension

-

Samverkan

-

Bilagor

1. Finansiell rapport 2021-08-31

Expediering

-

FINANSIELL RAPPORT
2021-08-31
Nettolåneskuld

Räntebärande lån TKR	
Självkostnadsavtal	
Koncernkonto (100')	
Nettolåneskuld	

Fastighetslån

2 867 716
-1 621 994
62 884
1 308 606

Aktieförvarvslån

1 069 000	
1 069 000	

Genomsnittlig räntebindningstid, år
Genomsnittlig ränta

0,32
1,18%
3,63
0,66%
Lån

Motpart
Belopp, TKR

Fastighetslån

Lån via Gbg Stad	Koncernkonto	Kommuninvest	Summa
2 867 716	62 884	1 069 000	3 999 600

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

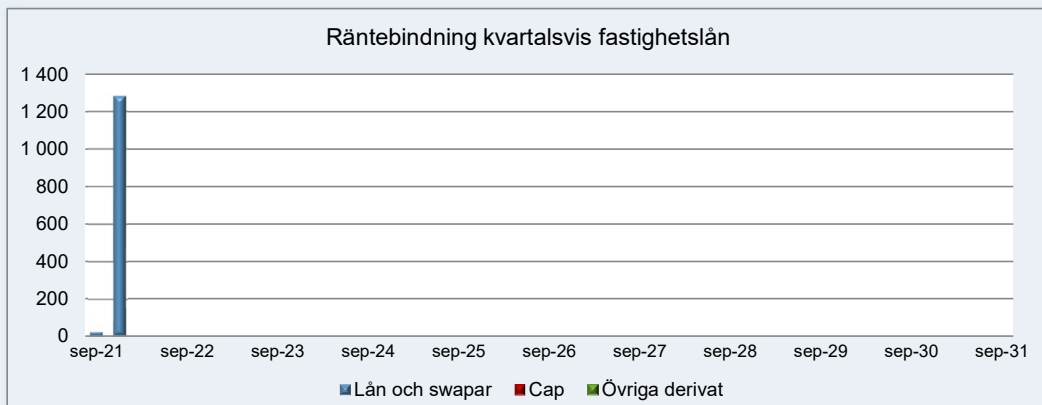
Räntebindning fastighetslån (inkl derivat)

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig takränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
25 910	1 308 606	0	0
0	0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25 910	1 308 606	0	0
2,0%	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

-63

37

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

./- 5 År

0 - 7,97 År

Nuvarande ränterisk år vs riktmått

0,66

Räntexponering inom 12 månader

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

6,03%

6,11%

6,20%

6,28%

6,36%

Känslighetsanalys

Hysesintäkter
Ekonomisk uthyrningsgrad
Underhållskostnad
Driftskostnad
Lånekostnad - marknadsränta*

+/- 1% 7 920

+/- 1% 7 920

+/- 1% 0

+/- 1% 3 348

+/- 1% -23 776

+/- 2% -47 552

Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall

+/- 1% 13 086

+/- 2% 26 172

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

Yieldkurva 2016 - 2021



Utveckling låneskuld aktielån

Datum	Snittrta	Löptid
2019-12-31	0,40%	1,75
2020-03-31	0,33%	1,58
2020-08-31	0,59%	1,04
2020-12-31		
2021-03-31		1,68
2021-08-31	0,66%	3,63
2021-12-31		

Upptagna lån / derivat med räntebindningstid > 12 månader

Datum	Typ	Lånenr.	Belopp, Mnkr	Ränta / takränta, %	Löptid, år	Ffd
2020-09-01	Fast lån	127636	288	0,20%	4,00	2024-10-02
2021-03-05	Fast lån	133040	291	1,07%	10,00	2031-03-05
2021-04-03	Fast lån	230403	225	0,43%	2,00	2023-04-03

Summa**804****0,58%****5,61**