

FINANSIELL RAPPORT
2021-10-31
Nettolåneskuld

Räntebärande lån TKR	
Självkostnadsavtal	
Koncernkonto (100')	
Nettolåneskuld	

Fastighetslån

2 869 283
-1 621 994
17 423
1 264 712

Aktieförvarvslån

1 069 000	
1 069 000	

Genomsnittlig räntebindningstid, år
Genomsnittlig ränta

0,16
1,13%
3,75
0,49%
Lån

Motpart
Belopp, TKR

Fastighetslån

Lån via Gbg Stad	Koncernkonto	Aktieförvärvslån	Summa
2 869 283	17 423	1 069 000	3 955 706

Självkostnadsavtal

Kund
Finansierat belopp, TKR

Räddningstj.	Gbg univ.	Got Event	Gbg stad
65 206	861 140	62 586	633 062
			Summa
			1 621 994

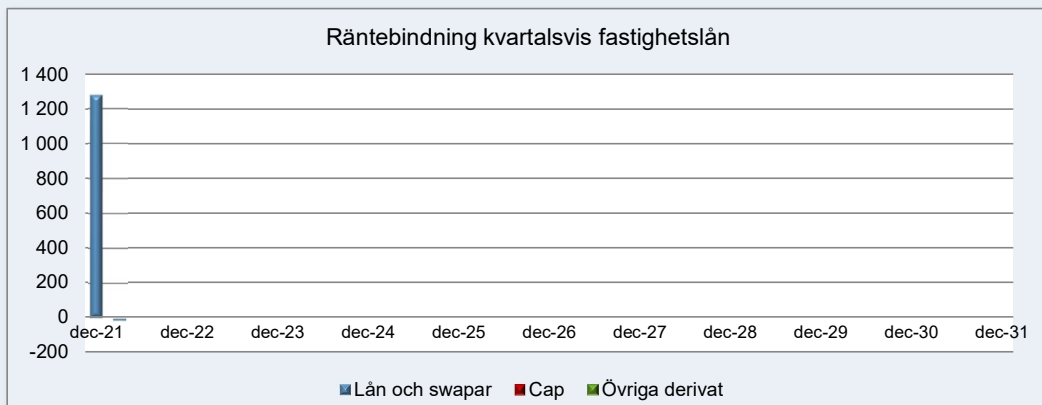
Räntebindning fastighetslån (inkl derivat)

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig taksränta
Nettoexponering
Exponering per period

	< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
Belopp, TKR	1 264 712	1 264 712	0	0
Räntetak	0	0	0	0
Genomsnittlig taksränta	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Nettoexponering	1 264 712	1 264 712	0	0
Exponering per period	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig taksränta
Nettoexponering
Exponering per period

	< 4år	< 5år	> 5år
Belopp, TKR	0	0	0
Räntetak	0	0	0
Genomsnittlig taksränta	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
Tillgodo/utnyttjat, MKR
Disponibelt, MKR

100
-17
83

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

3,31
./- 5 År
2,31 - 4,31 År

Nuvarande ränterisk år vs riktmått

Räntexponering inom 12 månader

0,44
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

6,10%
6,18%
6,26%
6,35%
6,43%

Känslighetsanalys

Hysesintäkter
Ekonomisk uthyrningsgrad
Underhållskostnad
Driftskostnad
Lånekostnad - marknadsränta*

+/- 1%	7 920
+/- 1%	7 920
+/- 1%	0
+/- 1%	3 348
+/- 1%	-23 337
+/- 2%	-46 674
+/- 1%	12 647
+/- 2%	25 294

Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall

* 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	Snitttrta	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	0,51%	2,58
2021-03-31	0,48%	2,20
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**