

Styrelsehandling nr 10
Datum: 2021-11-18
Diarienummer: 2021-0192

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

Finansrapport

Informationsärende

Styrelsen Förvaltnings AB Framtiden

Finansrapport per 2021-10-31 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 2021-10-31

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2021-10-31

	UTFALL 2021-10-31	PROGNOS 3 2021-12-31	UTFALL 2020-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 3	-204,2/-205,0	-245	-244
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,22%	1,22%	1,32%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-22 777	-22 875	-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 P3 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2021.

Omvärldsutveckling

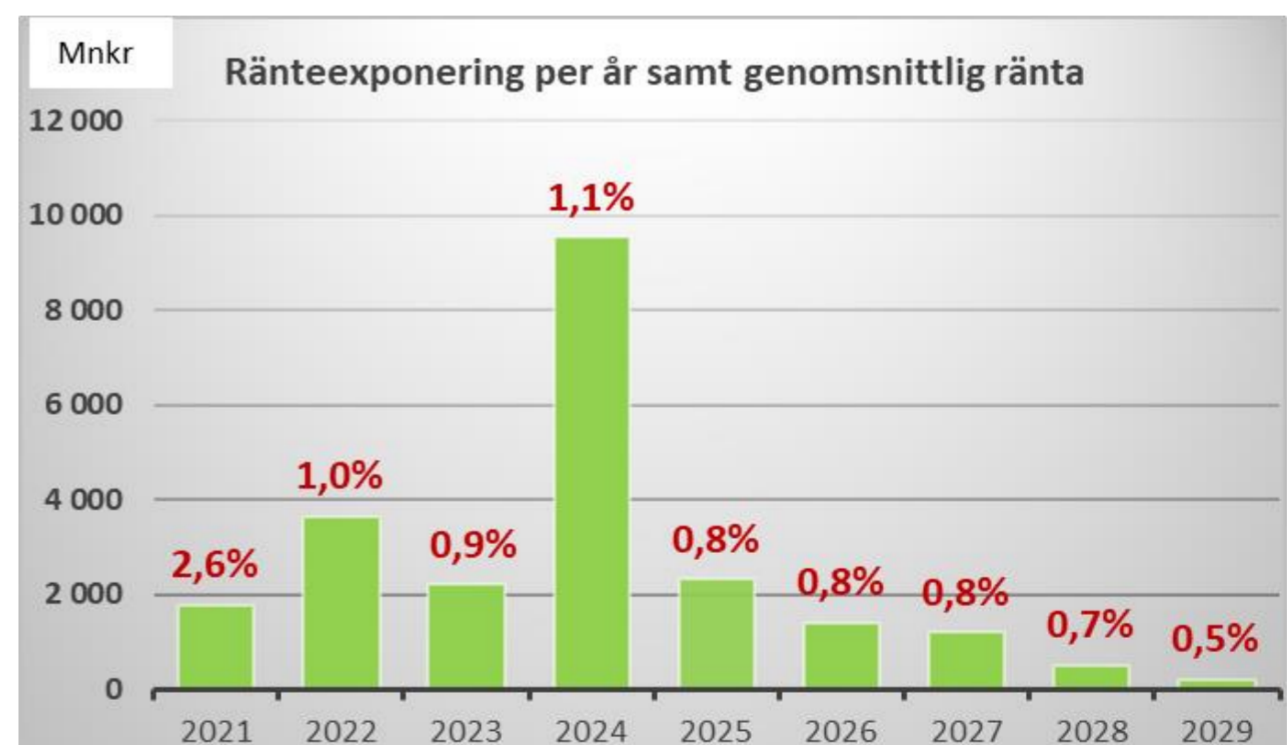
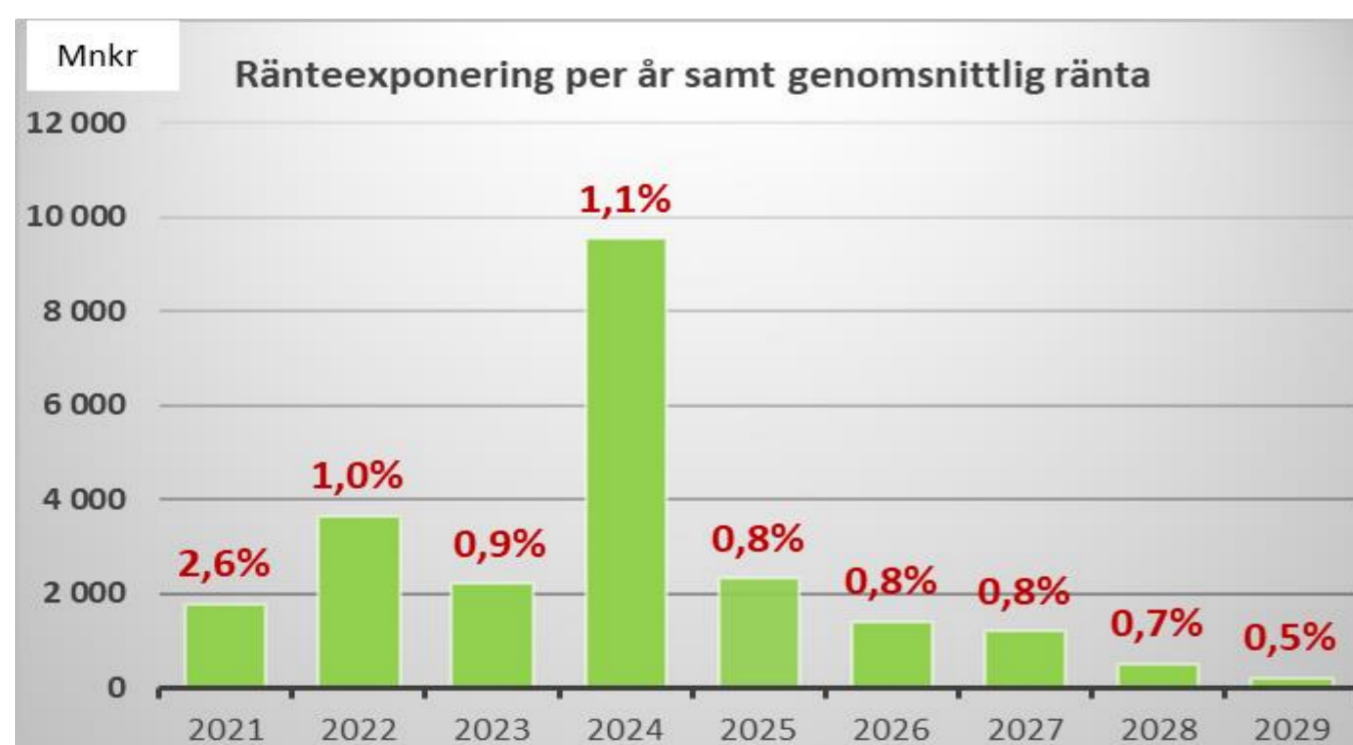
I en ny prognos från IMF belystes att kraften i den globala återhämtningen försvagats på grund av den smittsamma deltavarianten och IMF spår en global tillväxt på 5,9 % i år. Under det tredje kvartalet 2021 har rapporterats att tillväxttakten minskat i Kina, USA och eurozonen jämfört med andra kvartalet. I Kina minskade BNP till 4,9% i årstakt kv 3 (7,9%) pga inbromsande investeringar i fastigheter, stigande energipriser samt ökad smittspridning. I USA minskade BNP till 2,0% i årstakt kv 3 (6,7%), vilket var lägre än väntat och berodde främst på lägre hushållskonsumtion. I Eurozonen var tillväxten 3,7% i årstakt kv 3 (14,3%), vilket var bättre än väntat. Inflationen däremot ökade till 4,1% i oktober främst pga energipriserna. ECB lämnade både styrräntan och tillgångsköpen oförändrade i oktober och bedömde att uppgången av inflationstakten är tempör dock under en längre tid. Den amerikanska centralbanken FED meddelade som väntat att en nedtrappning av tillgångsköpen inleds från mitten på november, medan styrräntan lämnades oförändrad i intervallet 0-0.25%. Inflationen i USA var fortsatt hög i september på 5,4% jämfört med 5,3% i augusti. Det var främst stigande livsmedels- och engeripriser som bidrog till ökningen. Arbetsmarknaden i USA överraskade positivt med 531 tusen nya jobb i oktober jämfört med den svaga utvecklingen i slutet av sommaren. Arbetslösheten sjönk till 4,6% i oktober från 4,8% i september medan arbetskraftsdeltagandet ligger kvar på låga nivåer. Oljepriset ligger kvar på höga nivåer och noteras till cirka \$83/fat.

Sverige

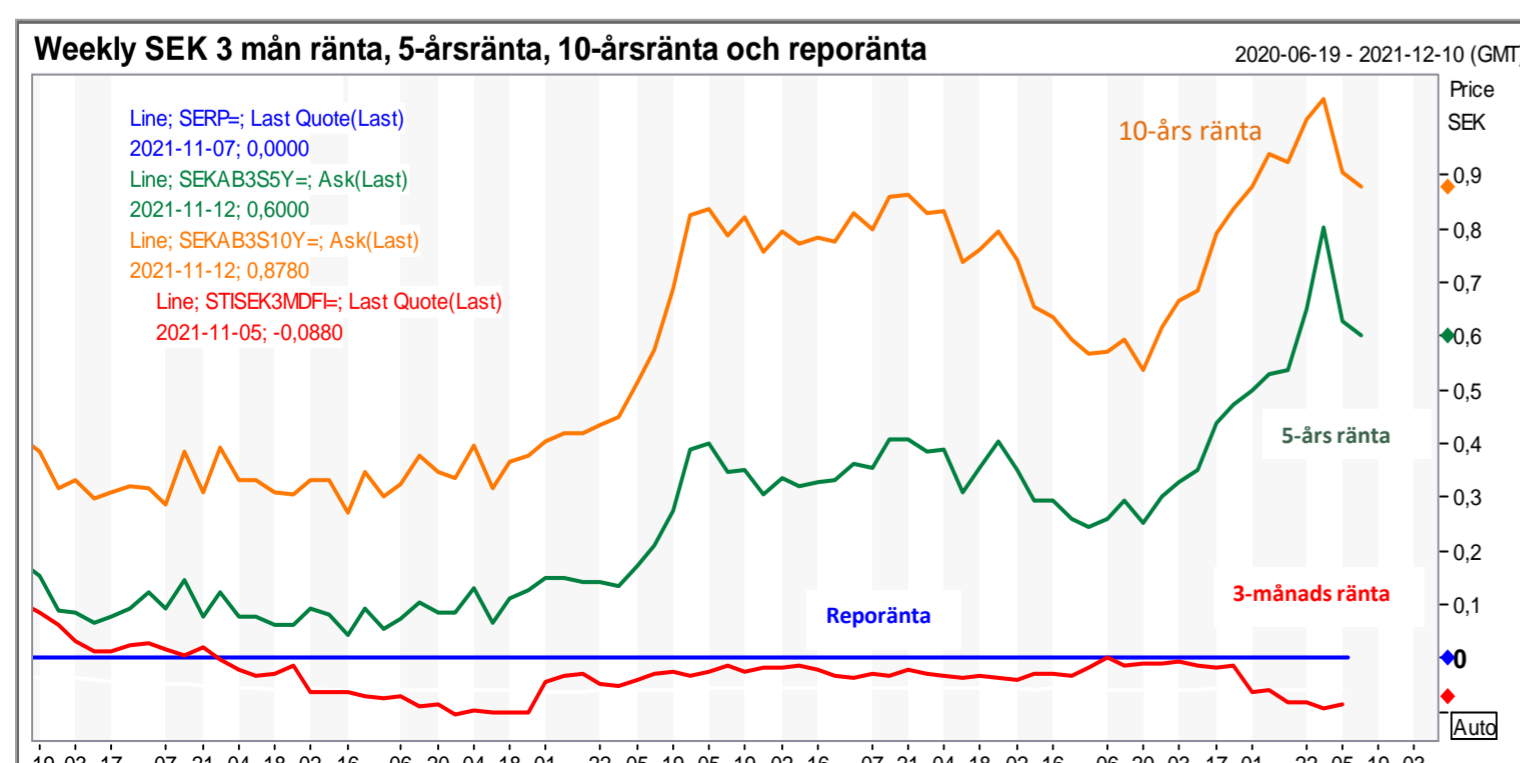
I Sverige ökade BNP under tredje kvartalet med 4,7% i årstakt jämfört med 9,7% i kv 2. Konjunkturinstitutets barometerindikator för oktober är fortsatt kvar på en hög nivå främst till följd av starka signaler från tillverkningsindustrin. Enligt SCB visade svenskt faktorprisindex att byggkostnaderna för flerbostadshus ökade med 7,8% jämfört med september förra året. Inflationstakten enligt KPIF steg till 2,8% i september från 2,4% i augusti och förklaras främst av stigande energipriser. Producentpriserna ökade med 17,2% i årstakt i september där stigande energi- och metallpriser bidrog. Även de svenska långräntorna har stigit i linje med utlandet samt av uppgången i energipriserna tillsammans med centralbankernas kommande åtstramningspolitik. Vid Riksbankens möte i september lämnades både reporäntan och värdepappersköpen oförändrade och räntebanan visar 0-ränta de kommande tre åren. Den 5-åriga räntan noteras för närvarande till cirka 0,6% medan 3-månadsräntan har fallit till cirka -0,09%. Kronan har stärkts till cirka 9,93 kr mot euron och till cirka 8,57 kr mot dollarn.

Skuldförvaltning

Ingen nyupplåning i Stadens kontolösning under oktober.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Reporänta	0,00% (2021-09-21)
KPI, september	2,5% (2,1%)
KPIF, september	2,8% (2,4%)
BNP Q3-2021	1,8% Q/Q, 4,7% Y/Y
**Arbetslöshet, oktober v 44	7,3%
EUR/SEK	9,93 kr
USD/SEK	8,57 kr

Q3 2020

Q4 2020

Q1 2021

Q2 2021

Q3 2021

Q4 2021

**Enligt Arbetsförmedlingen

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2021-10-31

	UTFALL 2021-10-31	UTFALL 2020-12-31	Prognos 3 2021 2021-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-204,2 Mkr	-243,5 Mkr	-245 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,22%	1,32%	1,22%

	UTFALL 2021-10-31	UTFALL 2020-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-22 777 Mkr	-22 190 Mkr	22 875 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,12%	1,18%	
Lån	-22 777 Mkr	-22 190 Mkr	
Ränteswappar, brutto	12 700 Mkr	14 800 Mkr	
Ränteswappar, netto	12 100 Mkr	13 200 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-22 777 Mkr	-22 190 Mkr	22 875 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	770,5 Mkr	842 Mkr	
Summa	770,5 Mkr	842 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran Schablonmetoden ⁷⁾	0 Mkr Nordea 214 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 3 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.