



Beslutsunderlag
Styrelsen 2022-04-25
Beslutspunkt (8)

Handläggare: Fredrik Setterberg, Chef Ekonomi/Inköp
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 2022-03-31

Bedömning ur ekonomisk dimension

-

Bedömning ur ekologisk dimension

-

Bedömning ur social dimension

-

Samverkan

-

Bilagor

1. Finansiell rapport 2022-03-31

Expediering

-

FINANSIELL RAPPORT
2022-03-31
Nettolåneskuld

Räntebärande lån TKR
Självkostnadsavtal
Koncernkonto (100')
Nettolåneskuld

Fastighetslån

2 287 716
-1 405 997
-111 710
770 008

Aktieförvarvslån

879 000	
879 000	

Genomsnittlig räntebindningstid, år
Genomsnittlig ränta

2,24
1,24%
4,03
0,61%
Lån

Motpart
Belopp, TKR

Fastighetslån

Lån via Gbg Stad	Koncernkonto	Kommuninvest	Summa
2 287 716	-111 710	879 000	3 055 005

Aktieförvärslån
Självkostnadsavtal

Kund
Finansierat belopp, TKR

Räddningstj.	Gbg univ.	Got Event	Gbg stad
60 657	655 834	58 556	630 950
			Summa
			1 405 997

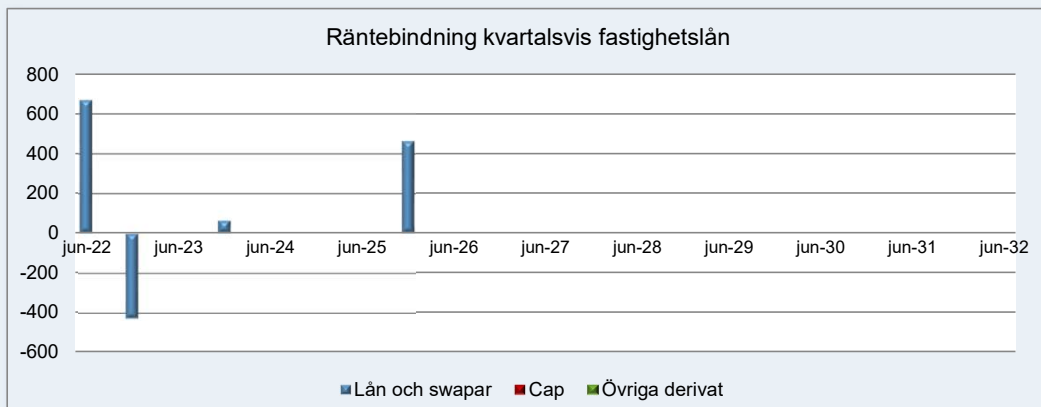
Räntebindning fastighetslån (inkl derivat)

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig taksränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 3 mån	< 1år	< 2år	< 3år
670 842	240 008	65 000	0
0	0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
670 842	240 008	65 000	0
87,1%	31,2%	8,4%	0,0%

Löptid
Belopp, TKR
Räntetak
Genomsnittlig taksränta
Nettoexponering
Exponering per period

< 4år	< 5år	> 5år
465 000	0	0
0	0	0
0,00%	0,00%	0,00%
465 000	0	0
60,4%	0,0%	0,0%

Förfallostruktur avseende räntebindning - fastighetslån


Checkräkningskredit

Totalt, MKR
Tillgodo/utnyttjat, MKR
Disponibelt, MKR

100

112

212

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

0,72

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

5,55%

5,59%

5,63%

5,66%

5,69%

Känslighetsanalys

Hysesintäkter
Ekonomisk uthyrningsgrad
Underhållskostnad
Driftskostnad
Lånekostnad - marknadsränta*

Lånekostnad vid förändring på kommande 12 månaders förfall

+/- 1% 7 723

+/- 1% 7 723

+/- 1% 0

+/- 1% 3 864

+/- 1% -16 490

+/- 2% -32 980

+/- 1% 2 400

+/- 2% 4 800

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

Yieldkurva 2017 - 2022



Datum ▼

Utveckling låneskuld aktielån

Datum	Snitttra	Löptid
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	0,52%	3,58
2022-03-31	0,61%	4,03

Upptagna lån / derivat med räntebindningstid > 12 månader

Datum	Typ	Lånenr.	Belopp, Mnkr	Ränta / takränta, %	Löptid, år	Ffd
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

516

0,79%

6,51