

Styrelsehandling nr 9

Datum: 2022-11-18

Diarienummer: 2022–0039

Handläggare

Marita Åblad

Telefon: 031-773 75 59

E-post: marita.ablad@framtiden.se

Finansrapport

Informationsärende

Styrelsen Förvaltnings AB Framtiden

Finansrapport per 2022-10-31 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 2022-10-31

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2022-10-31

	UTFALL 2022-10-31	PROGNOS 3 2022-12-31	UTFALL 2021-12-31
¹⁾ Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 3	-222,6/-221,8	-272	-244
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,23%	1,21%	1,21%
²⁾ Nettoexponering, mkr	-23 557	-22 944	-22 944
Genomsnittlig ränta	1,24%		1,07%

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

²⁾ Nettoexponering P3 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2022.

Omvärldsutveckling

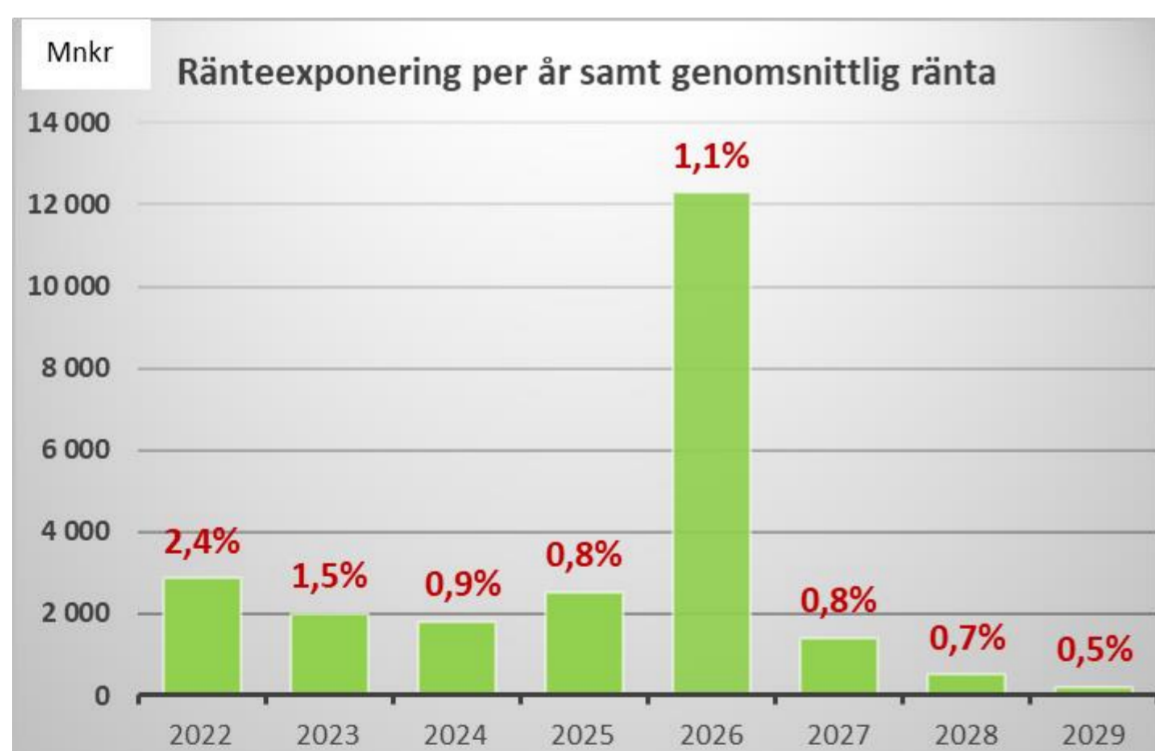
Svagare inköpschefindex (PMI) i både euroområdet och USA under oktober indikerade dystra konjunkturutsikter vilket bidrog till att långa räntor sjönk. Marknaden välkomnade Rishi Sunak som ny premiärminister i Storbritannien och den engelska tioårsräntan sjönk hela 35 räntepunkter samma dag som valresultatet blev klart. I USA uppgick BNP för tredje kvartalet till 2,6% i årstakt vilket var högre än väntat. Ökningen drevs främst av ökad privatkonsumtion. På novembermötet höjde Fed styrräntan med 75 räntepunkter till intervallet 3,75%-4,00%, den 4:e raka trippelhöjningen, samt öppnade för att räntehöjningarna framöver skulle kunna bli mindre samtidigt som ekonomin och den finansiella åtstramningen kommer att påverka takten. Arbetsmarknaden är fortsatt solid i USA där antalet sysselsatta ökade med 261 tusen i oktober vilket var mer än väntade 200 tusen (september rev. 315 tusen). Arbetslösheten steg till 3,7 % (3,5%). Marknaden prissätter för närvarande en sannolikhet om cirka 60 % att Fed höjer med 50 räntepunkter och att styrräntan toppar över 5 %. Även ECB höjde styrräntan med 75 räntepunkter till 2,0% bl.a. med hänvisning till att inflationen kommer att hålla sig över målet under en längre period. I Eurozonen ökade BNP ökade med 0,2% under tredje kvartalet jämfört med föregående kvartal och BNP uppgick till 2,1% i årstakt. Inflationen fortsatte att öka till 10,7% i oktober jämfört med 10,0% i september. Oljepriset har minskat till följd av konjunkturoro och nedstängningar i Kina och noteras till 95 USD/fat.

Sverige

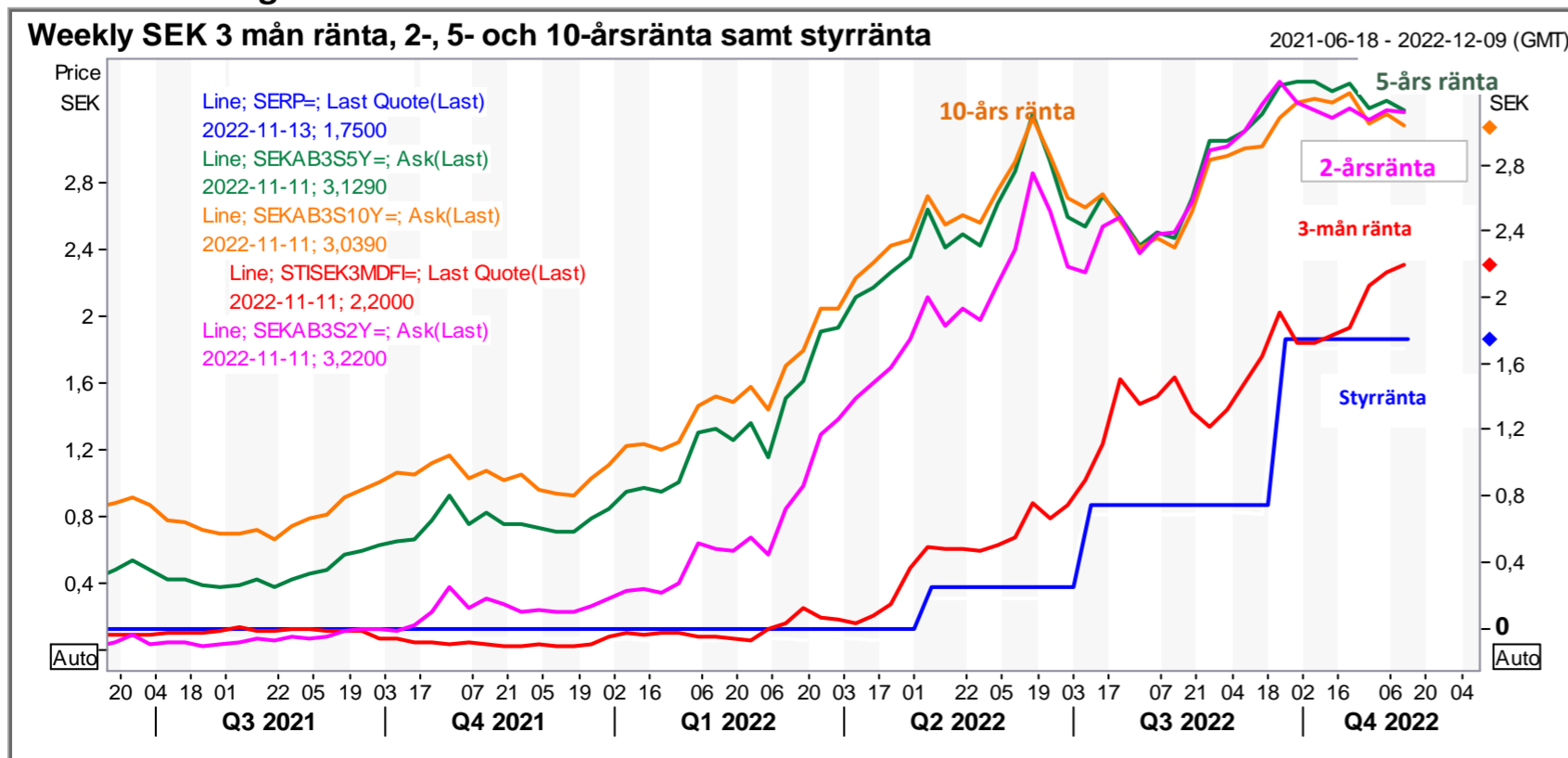
Trots hög inflation och stigande räntor visade svensk ekonomi på uppvisad fortsatt styrka under det tredje kvartalet där BNP-tillväxten var 0,7% jämfört med andra kvartalet, vilket var högre än väntat. Uppräknat till årstakt uppgick BNP till 2,6%. Enligt Konjunkturinstitutets barometer i oktober däremot signaleras att farten i ekonomin är på väg ner samt att detaljhandeln och tjänstesektorn tappade mest. Även byggföretagen var pessimistiska gällande utsikterna på byggmarknaden på ett års sikt. SCB rapporterade att industrins ordergång ökade med 2,3% i september och med 4,8% jämfört med föregående år. Den svenska räntekurvan har fallit och 10-årsräntan ligger för närvarande på 3,03%, 5-årsräntan på 3,13% och 2-årsräntan på 3,20%. Tremånadsräntan har fortsatt stiga till 2,20%. Kronan har stärkts och noteras till cirka 10,73 kr mot dollarn och till cirka 10,81 kr mot euron.

Skuldförvaltning

Ingen nyupplåning i Stadens kontolösning under september och oktober.



Ränteutveckling



Nyckeltal

Styrränta	1,75% (2022-09-20)
KPI, september	10,8 % (9,8%)
KPIF, september	9,7% (9,0%)
BNP Q3-2022	0,7% Q/Q, 2,6% Y/Y
**Arbetslöshet, september	6,6% (6,5%)
EUR/SEK	10,81 kr
USD/SEK	10,73 kr

**Enligt Arbetsförmedlingen

FINANSRAPPORT

FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2022-10-31

	UTFALL 2022-10-31	UTFALL 2021-12-31	PROGNOS 3 2022 2022-12-31
FINANSNETTO, intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr ¹⁾	-222,6 Mkr	-244 Mkr	-272 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad ²⁾	1,23%	1,21%	1,25%

	UTFALL 2022-10-31	UTFALL 2021-12-31	
RÄNTEEXPONERING			
Volym ränteeponering	-23 557 Mkr	-22 944 Mkr	23 579 Mkr ³⁾
Genomsnittlig ränta ⁴⁾	1,24%	1,07%	
Lån	-23 557 Mkr	-22 944 Mkr	
Ränteswappar, brutto	10 000 Mkr	12 100 Mkr	
Ränteswappar, netto	10 000 Mkr	11 500 Mkr	

REFINANSIERINGSRISK ⁵⁾			
Lånevolym	-23 557 Mkr	-22 944 Mkr	23 579 Mkr ³⁾
Kreditlöptid ⁶⁾	3,4 år	3,3 år	
Förfallostruktur	2022-2026	2021-2026	

PLACERINGSVOLYM			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

LIKVIDITET			
Kassatillgodohavanden	0,0 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	795,0 Mkr	703 Mkr	
Summa	795,0 Mkr	703 Mkr	

VALUTAEXPONERING			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillåtet

MOTPARTSRISK			
Summa nettofordran Schablonmetoden ⁷⁾	504 Mkr Nordea 148 Mkr	0 Mkr Nordea 202 Mkr	Max 500 Mkr per motpart Max 500 Mkr per motpart

- Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar och återförda nedskrivningar.
- Finansnetto exklusive rearesultat, nedskrivningar, återförda nedskrivningar, ränteintäkter, kostnader för PRI och aktiverad ränta ställt i relation till genomsnittlig låneportfölj.
- Nettoexponering i kolumnen Prognos 3 2022 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2022.
- Avtalad ränta på utestående volym ställt i relation till ränteeponeringen.
- Göteborgs stad garanterar refinansieringsrisken för lån som förfaller under 2022 samt inrapporterad skuldökning för 2022.
- Framtidenkoncernens genomsnittliga kreditlöptid är samma som Göteborgs Stads, dvs ca 3,4 år.
- Den schablonmässiga motpartsrisken beräknas genom att 10% av underliggande volym vid en 5-årig löptid betraktas som utnyttjad limit.