

**Styrelsehandling nr 9**

Datum: 2023-03-27

Diarienummer: 2023-0077

Handläggare

Marita Åblad

Telefon: 031 – 773 75 59

E-post: marita.ablad@framtiden.se

## Finansrapport

### Informationsärende

#### Styrelsen Förvaltnings AB Framtiden

Finansrapport per 2023-02-28 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 2023-02-28.

## FINANSRAPPORT

### FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2023-02-28

	UTFALL 2023-02-28	PROGNOS 1 2023-12-31	UTFALL 2022-12-31
<sup>1)</sup> Finansnetto, mkr, utfall/Prognos 1	-63,1/-60,6	-376	-272,5/-271,6
Genomsnittlig finansieringskostnad	1,74%	1,69%	1,26%
<sup>2)</sup> Nettoexponering, mkr	-24 088	-24 348	-23 691
Genomsnittlig ränta	1,62%		1,40%

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

<sup>2)</sup> Nettoexponering P1 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2023.

#### Omvärldsutveckling

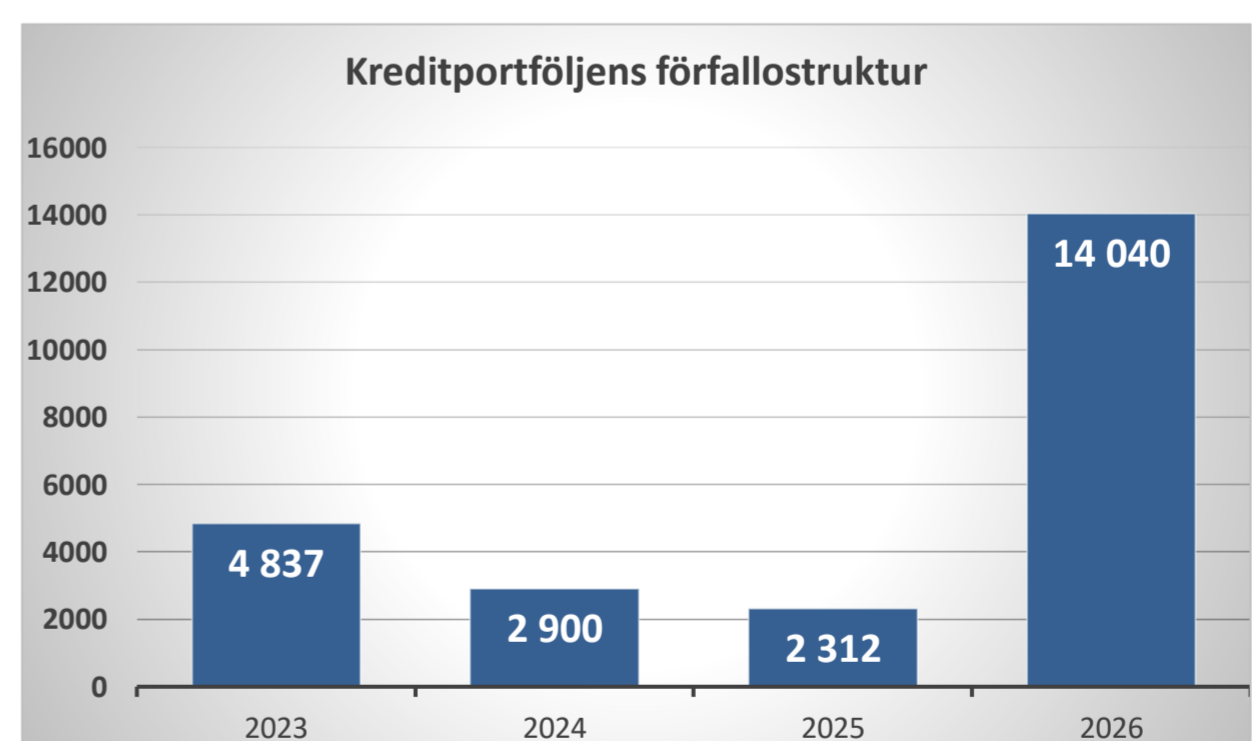
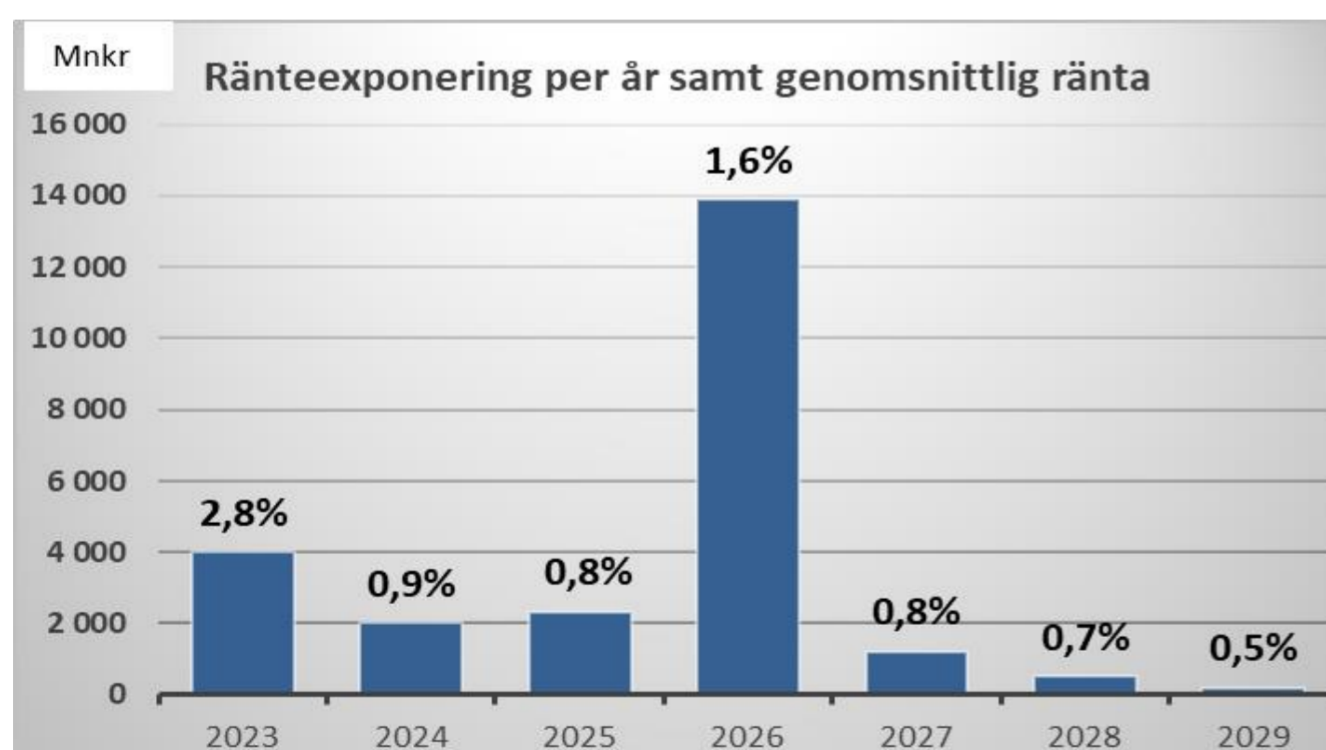
Oron för den finansiella stabiliteten spred sig i finansmarknaden efter kollapsen av de amerikanska bankerna SVB och Signature samt efter beskedet om den krisande schweiziska banken Credit Suisse som fick ett nödlån på motsvarande 570 miljarder kr. I februari höjde USAs centralbank Fed räntan med 25 baspunkter till intervallet 4,5-4,75% och signalerade fortsatta höjningar för att dämpa inflationen. Den amerikanska KPI-inflationen minskade i linje med förväntningarna till 6,0% i februari från 6,4% i januari. Däremot var kärninflationen, dvs. exkl. energi och livsmedel, fortsatt hög på 5,5%. Antalet nya jobb i USA ökade med 311 tusen i februari, vilket var högre än väntat jämfört med 514 tusen i januari. I euroområdet har det ekonomiska sentimentet stabiliserats de senaste månaderna beroende på lägre el- och naturgaspriser och tillväxten ökade under fjärde kvartalet. I årstakt uppgick BNP till 1,9% för 2022. Inflationstakten i euroområdet sjönk till 8,5 % i februari jämfört med 8,6 % i januari vilket var högre än väntat. Efter turbulensen på finansmarknaden var marknadens förväntningar en lägre höjningstakt av ECB, men ECB höjde styrräntan med ytterligare 50 baspunkter till 3,5% på marsmötet, som deklarerades vid förra mötet, då inflationen ser ut att förbli alltför hög under alltför lång tid. Oljepriset har fallit tillbaka på grund av oro för minskad efterfrågan och noteras för närvarande till cirka 75 USD/fat.

#### Sverige

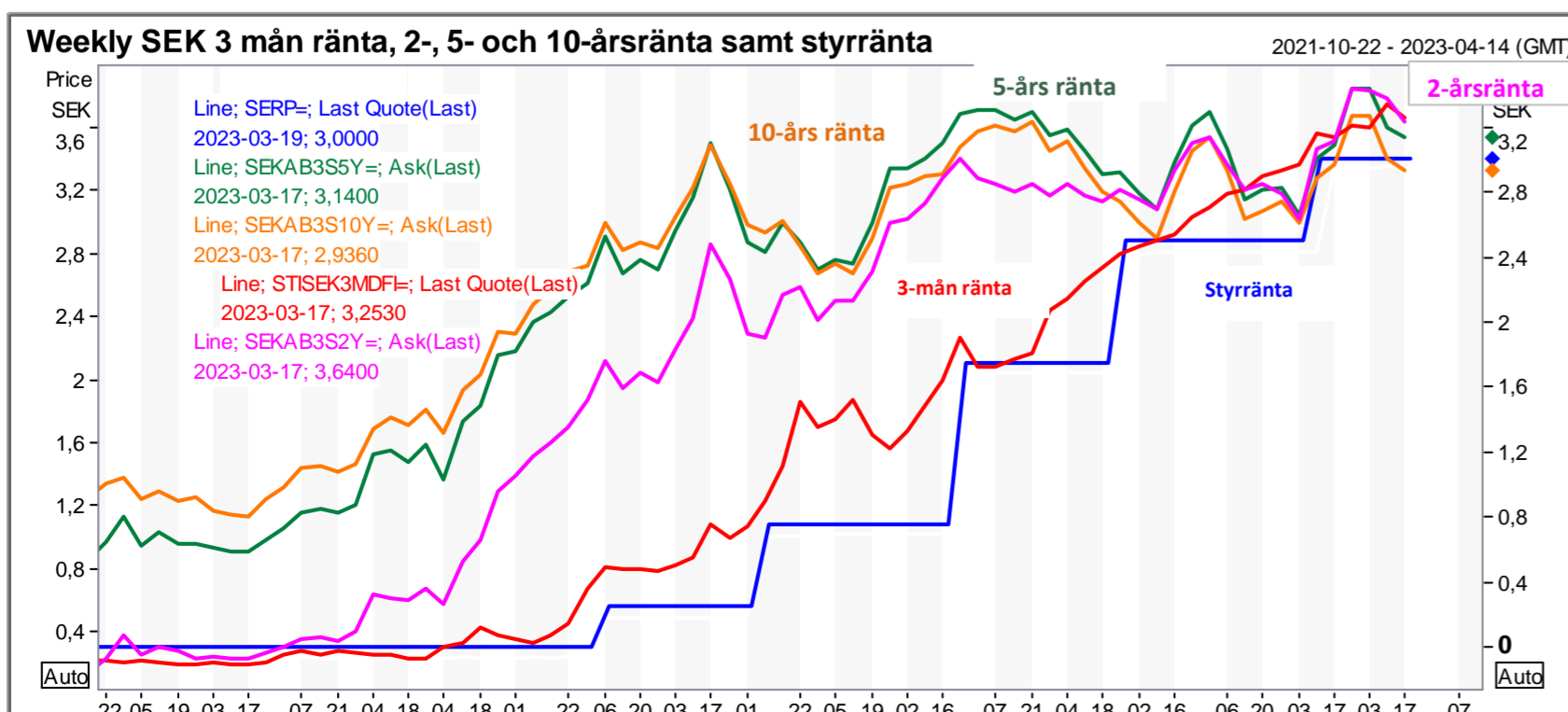
Sveriges BNP minskade med 0,5% under fjärde kvartalet 2022 till följd av minskade investeringar och för helåret 2022 ökade BNP med 2,6%. Enligt en ny prognos för Sverige väntar sig IMF en relativt mild recession under 2023 där de reviderar den negativa tillväxten till -0,3% från tidigare -0,1% med hänvisning till att den höga inflationen med högre räntor och hushållens höga skuldsättning drar ned privatkonsumtionen. Enligt statistik från SCB rapporterades att byggkostnadsindex för flerbostadshus steg med 1,1 % i februari jämfört med januari och med 16,5 % i årtakt. Riksbanken höjde styrräntan med 50 räntepunkter till 3,0% på februarimötet och signalerade samtidigt ytterligare en höjning i april. Den svenska inflationen ökade mer än väntat i februari. Enligt KPIF ökade inflationstakten till 9,4% jämfört med 9,3 i januari. Det var främst högre priser på livsmedel, möbler och kläder som bidrog till ökningen. KPIF-inflationen exkl. energi ökade till 9,3% från 8,7% i januari. Enligt marknadens bedömning finns risk att Riksbanken höjer med 75 baspunkter i april och ytterligare 50 punkter i juni. Efter beskedet om den amerikanska bankkollapsen föll även de svenska långa räntorna i linje med utlandet och kronan fösvagades. För närvarande noteras 5-årsräntan på 3,12%, 2-årsräntan på 3,62% och tremånadsräntan till 3,25%. Kronan noteras för närvarande till cirka 10,46 kr mot dollarn och till cirka 11,14 kr mot euron.

#### Skuldförvaltning

Nyupplåningen via Stadens kontolösning uppgick till 200 mnkr i februari.



#### Ränteutveckling



#### Nyckeltal

Styrränta	3,0% (2023-02-09)
KPI, februari	12,0% (11,7%)
KPIF, februari	9,4% (9,3%)
BNP Q4-2022	-0,5% Q/Q, 2,6% Y/Y
**Arbetslöshet, februari	6,5%
EUR/SEK	11,14 kr
USD/SEK	10,46 kr

Q4 2021

Q1 2022

Q2 2022

Q3 2022

Q4 2022

Q1 2023

\*\*Enligt Arbetsförmedlingen

## FINANSRAPPORT

### FÖRVALTNINGS AB FRAMTIDENS FINANSIELLA STÄLLNING 2023-02-28

	UTFALL 2023-02-28	UTFALL 2022-12-31	PROGNOS 1 2023 2023-12-31
<b>FINANSNETTO,</b> intern resultaträkning			
Finansnetto i Mkr <sup>1)</sup>	-63,1 Mkr	-273 Mkr	-376 Mkr
Genomsnittlig finansieringskostnad <sup>2)</sup>	1,74%	1,26%	1,69%

	UTFALL 2023-02-28	UTFALL 2022-12-31	
<b>RÄNTEEXPONERING</b>			
Volym ränteeponering	-24 088 Mkr	-23 691 Mkr	24 348 Mkr <sup>3)</sup>
Genomsnittlig ränta <sup>4)</sup>	1,62%	1,40%	
Lån	-24 089 Mkr	-23 691 Mkr	
Ränteswappar, brutto	8 600 Mkr	9 400 Mkr	
Ränteswappar, netto	8 600 Mkr	9 400 Mkr	

<b>REFINANSIERINGSRISK <sup>5)</sup></b>			
Lånevolym	-24 089 Mkr	-23 691 Mkr	24 348 Mkr <sup>3)</sup>
Kreditlöptid <sup>6)</sup>	3,4 år	3,4 år	
Förfallostruktur	2023-2026	2023-2026	

<b>PLACERINGSVOLYM</b>			
Placeringsvolym, externt	0 Mkr	0 Mkr	

<b>LIKVIDITET</b>			
Kassatillgodohavanden	0,8 Mkr	0,0 Mkr	
Outnyttjad intern checkkredit	612,8 Mkr	661 Mkr	
Summa	613,7 Mkr	661 Mkr	

<b>VALUTAEXPONERING</b>			
Volym valutaexponering	0	0	Ej tillätet

<b>MOTPARTSRISK</b>			
Summa nettofordran Schablonmetoden <sup>7)</sup>	550 Mkr Nordea 127 Mkr	515 Mkr Nordea 137 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 1 2023 avser genomsnittlig viktad lånevolym under 2023.
4. Avtalad ränta på utestående volym ställt i relation till ränteeponeringen.
5. Göteborgs stad garanterar refinansieringsrisken för lån som förfaller under 2023 samt inrapporterad skuldökning för 2023.
6. Framtidenkoncernens genomsnittliga kreditlöptid är samma som Göteborgs Stads, dvs ca 3,4 år.
7. Den schablonmässiga motpartsrisken beräknas genom att 10% av underliggande volym vid en 5-årig löptid betraktas som utnyttjad limit.