Finansrapport Prolånedata

Låneskuld fordran per långivare - koncernen | **Riskrapport, rullande tolvmånadersperiod** | **Känslighetsanalys**

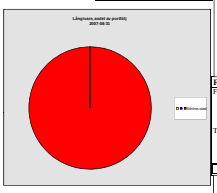
Datum: 2007-09-04 tid: 10.14.17

Långivare	*Aktuell skuld*	*Antal lån*	*% av total skuld*	*Aktuell skuld*	*Antal lån*
	2007-08-31			*2007-04-30*	
Räntebärande skulder (Långa)					
SEB Bolån	*0*		*0,00%*	*75 436 751*	*1*
Sthlms Stad	*7 479 000 000*	*26*	*72,04%*	*6 379 000 000*	*27*
Summa	***7 479 000 000***	***26***	***72,04%***	***6 454 436 751***	***28***
Räntefria skulder (Långa)					
Sthlms Stad	*13 149 000*	*1*	*0,13%*	*13 149 000*	*1*
Summa	***13 149 000***	***1***	***0,13%***	***13 149 000***	***1***
Summa långa	***7 492 149 000***	***27***	***72,17%***	***6 467 585 751***	***29***
Kort finansiering					
Korta lån från Sthlms stad	*400 000 000*	*1*	*3,85%*	*400 000 000*	*1*
Koncernkonto i Nordea	2 489 651 856		23,98%	2 835 457 452	
Summa korta	***2 889 651 856***	***1***	***27,83%***	***3 235 457 452***	***1***
Total skuld	***10 381 800 856***	***28***	***100,00%***	***9 703 043 203***	***30***

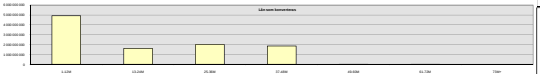
Total skuld - koncernen	***10 381 800 856***
Nettoskuld i koncernen	*10 381 800 856*
Skuldökning under tertialet	*678 757 653*
Skuldökning under året	*1 557 136 009*

Totalt antal lån - koncernen	***Antal***
2007-01-01	*33*
2007-04-30	*30*
2007-08-31	*28*
Minskning under tertialet	*2*
Minskning under året	*5*

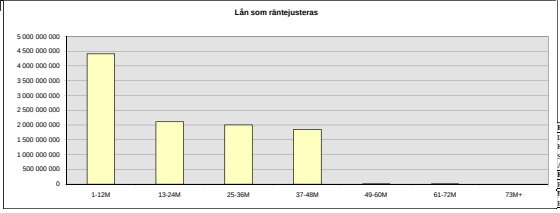
Kommunal borgen - koncernen	***Aktuell skuld, tkr***
2007-01-01	*232 142*
2007-04-30	*75 437*
2007-08-31	*0*
Minskning under tertialet	*75 437*
Minskning under året	*232 142*



Förfall av lån		**Tot belopp**	**1-12M**	**13-24M**	**25-36M**	**37-48M**	**49-60M**	**61-72M**	**73M+**
Från:	Internbanken	10 381 800 856	4 909 651 856	1 609 000 000	2 001 986 000	1 852 898 000	3 098 000	5 167 000	0
	Kommunkoncern	0	0	0	0	0	0	0	0
	Externa	0	0	0	0	0	0	0	0
	Summa	10 381 800 856	4 909 651 856	1 609 000 000	2 001 986 000	1 852 898 000	3 098 000	5 167 000	0
Till:	Internbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
	Kommunkoncern	0	0	0	0	0	0	0	0
	Externa	0	0	0	0	0	0	0	0
	Summa	0	0	0	0	0	0	0	0
	Netto	10 381 800 856	4 909 651 856	1 609 000 000	2 001 986 000	1 852 898 000	3 098 000	5 167 000	0



Förfall av ränta		**Tot belopp**	**1-12M**	**13-24M**	**25-36M**	**37-48M**	**49-60M**	**61-72M**	**73M+**
Från:	Internbanken	10 381 800 856	4 409 651 856	2 109 000 000	2 001 986 000	1 852 898 000	3 098 000	5 167 000	0
	Kommunkoncern	0	0	0	0	0	0	0	0
	Externa	0	0	0	0	0	0	0	0
	Summa	10 381 800 856	4 409 651 856	2 109 000 000	2 001 986 000	1 852 898 000	3 098 000	5 167 000	0
Till:	Internbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
	Kommunkoncern	0	0	0	0	0	0	0	0
	Externa	0	0	0	0	0	0	0	0
	Summa	0	0	0	0	0	0	0	0
	Netto	10 381 800 856	4 409 651 856	2 109 000 000	2 001 986 000	1 852 898 000	3 098 000	5 167 000	0

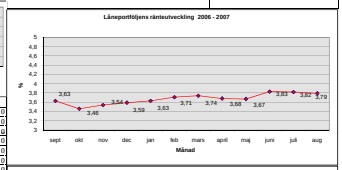


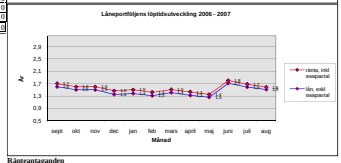
Frågor:	**Svar:**
Andel låneförfall inom 1 år	47,3%
Andel låneförfall inom 1 månad	24,0%
Löptid lån genomsnitt År	1,51
Löptid ränta genomsnitt År	1,59

Marknadsräntor per sista bankdag augusti 2007			
Ränta	**2007-08-31**	**2007-04-30**	**Förändring**
Subvent. rta	4,62%	4,41%	0,21%
Stibor, 90 dgr	4,07%	3,60%	0,47%
Stibor, 360 dgr	4,46%	3,97%	0,49%
SO ca 2 år	4,13%	3,96%	0,17%
SO ca 5 år	4,21%	4,14%	0,07%

Totala låneskulden

Bruttosnittränta per 07-08-31	3,79%	Nettosnittränta	3,64%





Ränteantaganden

Lång ränta, 5år (+ 50 punkter)	4,71%	4,71%	4,71%	4,71%	4,71%
Kort ränta, 1 år (+ 20 punkter)	4,66%	4,66%	4,66%	4,66%	4,66%
Subvänta	4,62%	4,62%	4,62%	4,62%	4,62%
Andel lång	65%	65%	65%	65%	65%

Känslighetsanalys (netto)

Räntekostnad	1-12M	13-24M	25-36M	37-48M	37-48M
Räntan +1% (tkr)	33 856 987	55 438 725	65 152 348	78 325 687	89 231 435
Räntan -1% (tkr)	-33 875 487	-55 469 857	-65 185 472	-78 355 823	-89 265 231