



Budgetrapport - Räntekostnadsprognos

13 Steps

Created by

Henrik Kårdén

Creation Date

January 20, 2023

Last Updated

January 20, 2023

STEP 1

Rapporter

Budgetrapporten finns under rapporter

The screenshot shows a navigation bar with five icons: a briefcase for 'Portfölj', a building for 'Fastigheter', a bar chart for 'Rapporter' (highlighted with a red box), a laptop for 'Marknad', and an open book for 'Bokföring'. Below the navigation bar is a large blue header area with the text 'Påmin' on the right. The main content area features a date range from '2023-01-12' to '2022-12-01' with an 'INFORMATION' button in between. The text below the date range is partially visible and includes the words 'etroer uppdateras nu dagligen!', 'm kan användas i', 'n uppdateras nu dagligen istället', and 'äs mer'. To the right of the text is a vertical scrollbar.

STEP 2

Klicka på Budget för att kunna ta fram din rapport

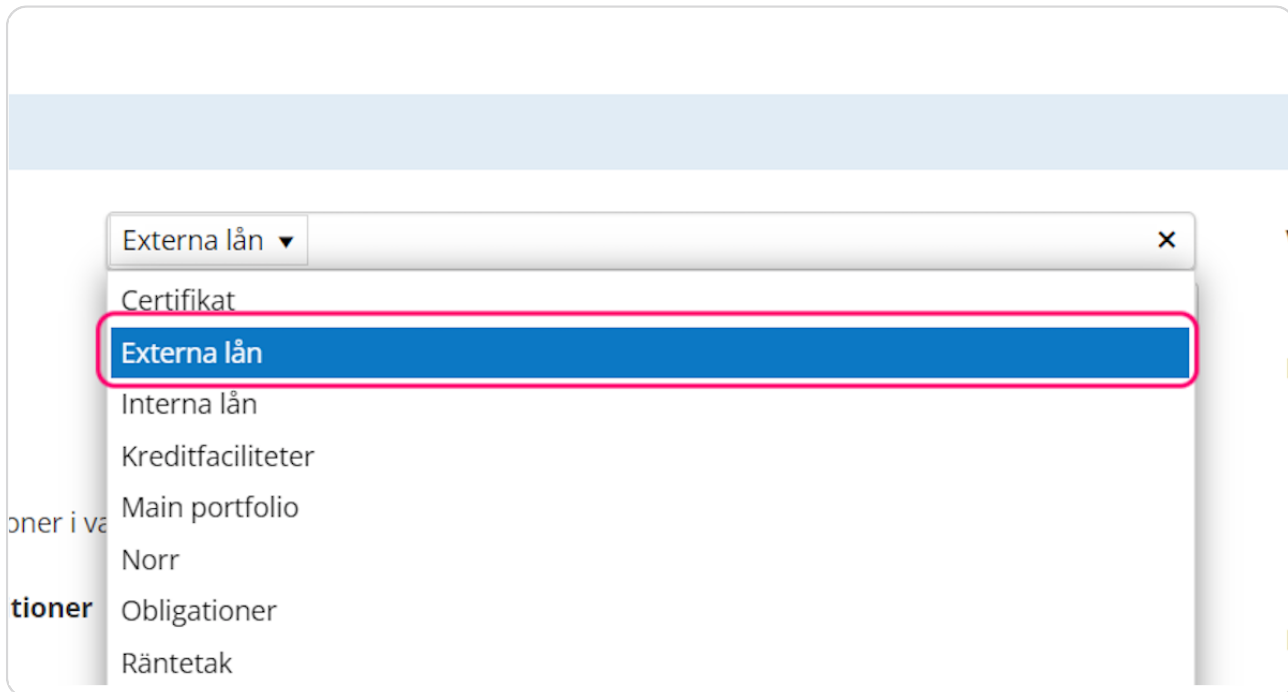
The screenshot shows the Nordkap logo at the top left and a 'Portfölj' icon at the top right. A vertical navigation menu on the left side contains the following items: 'Hem' (with a house icon), 'Förfall', 'Budget' (highlighted with a red box), 'Upplupet', 'Marknad', and 'Portfölj'. The main content area to the right of the menu is currently blank.

STEP 3

Välj Portfölj

Du kan välja en eller flera portföljer som du vill göra en räntekostnadsprognos på.

I denna guide väljer vi portföljen Externa lån



STEP 4

Välj Räntetro

En räntetro är marknadens prognos för hur en referensränta kommer att utvecklas. Det är mot räntetron vi gör räntekostnadsprognosen.

Nordkap läser varje dag in en ny räntetro med marknadens senaste prognos.

Utöver att kunna välja marknadens prognos så kan du även välja alternativ för +1% jämfört med marknadens tro eller -1% jämfört med marknadens tro.

Du kan även skapa egna räntetroer under Administration för att kunna simulera mot egna räntor.

För att veta vilka räntesatser som en räntetro innehåller kan du även hitta det under Administration eller när du exporterar budgetrapporten.

The screenshot shows the 'Budgetrapport - Urval' interface. On the left, there are fields for 'Visa portföljer' (set to 'Externa lån'), 'Fr.o.m.' (2023-01), 'T.o.m.' (2023-07), 'Valuta' (set to 'Räkna om till'), and 'Inkludera fiktiva positioner'. On the right, the 'Välj räntetro' dropdown menu is highlighted with a red box and contains the text 'Stibor3m 18 Jan 2023 forecast'. Below this, there are two sections: 'Refinansiering lån och obligationer' and 'Refinansiering certifikat', each with radio button options and 'Marginal' input fields. A 'BERÄKNA' button is located at the bottom right.



STEP 5

Välj tidsperiod för rapporten

Rapporten presenteras på års eller månadsbasis, så välj den tidsperiod och de månader som du vill ska ingå i räntekostnadssimuleringen

Budgetrapport - Urval

Visa portföljer Externa lån ▾

Fr.o.m. 2023-01  **T.o.m.** 2023-07 

Valuta

Räkna om till ▾

Visa endast positioner i valuta ▬

Inkludera fiktiva positioner

STEP 6

Refinansiering lån och obligationer

Du kan ange om du vill att era lån och obligationer som förfaller under rapportperioden ska refinansieras.

I denna guide låter vi lån och obligationer som har slutförfall under rapportens tidsperiod förfalla.

Välj räntetro

Stibor3m 18 Jan 2023 forecast

Refinansiering lån och obligationer

Återbetalning vid slutförfall

Refinansiera med befintliga villkor

Refinansiera som rörliga med marginal **Marginal**

Refinansiering certifikat

Återbetalning vid slutförfall

Refinansiera med räntetro och befintlig implicit marginal

Refinansiera med räntetro och marginal **Marginal**

BERÄKNA

STEP 7

Refinansiering certifikat

Du kan ange om du vill att era certifikat som förfaller under rapportperioden ska refinansieras.

I denna guide låter vi certifikat som har slutförfall under rapportens tidsperiod förfalla.

Välj räntetro

Stibor3m 18 Jan 2023 forecast

Refinansiering lån och obligationer

Återbetalning vid slutförfall

Refinansiera med befintliga villkor

Refinansiera som rörliga med marginal **Marginal**

Refinansiering certifikat

Återbetalning vid slutförfall

Refinansiera med räntetro och befintlig implicit marginal

Refinansiera med räntetro och marginal **Marginal**

BERÄKNA

STEP 8

Klicka på beräkna för att hämta rapporten

Budgetrapport - Urval

Visa portföljer Externa lån

Fr.o.m. 2023-01 T.o.m. 2023-07

Valuta

Räkna om till

Visa endast positioner i valuta

Inkludera fiktiva positioner

Välj räntetro

Stibor3m 18 Jan 2023 forecast

Refinansiering lån och obligationer

Återbetalning vid slutförfall

Refinansiera med befintliga villkor

Refinansiera som rörliga med marginal **Marginal**

Refinansiering certifikat

Återbetalning vid slutförfall

Refinansiera med räntetro och befintlig implicit marginal

Refinansiera med räntetro och marginal **Marginal**

BERÄKNA

STEP 9

Döj urval

När rapporten är hämtad kan du dölja ditt urval för att enklare se innehållet

Budgetrapport - Urval

BYT TILL MÅNADSVY EXPORTERA Ändra textstorlek - +

Dra en kolumnrubrik hit för att gruppera på den kolumnen

ÄrendeNr	Bolag	Typ	Ref.nr	Namn	Belopp	Slutförfallsdatum	Motpart	Referensränta	Portföljer	Fiktiv	2023	Summa:
In048939	Fastighetsbolaget Holding AB	Lån	1809 52 97212	Fastigheter flott 60 MKR	58 987 500	2024-05-31	Nordea	Stibor1m	Externa lån	Nej	-1 809 096	-1 809 096
In048937	Fastighetsbolaget AB	Lån	2344550-01-44632	Värmdö stad 52,8 MKR	52 800 000	2024-04-30	Danske Bank	Stibor3m	Externa lån	Nej	-1 579 075	-1 579 075
In048963	Fastighetsbolaget Malmö AB	Lån	8327-9 888 9999-3	Miljökilen AB 5 MKR	4 644 065	2023-05-30	Swedbank	Stibor3m	Externa lån	Nej	-85 809	-85 809
In048952	Fastighetsbolaget Malmö AB	Lån	8327-9 888.111.055-5	Miljökilen 107 MKR	106 818 541	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-1 194 197	-1 194 197
In048953	Fastighetsbolaget Malmö AB	Lån	8327-9 888.222.283-3	Köpcentrum 63 MKR	62 891 700	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-759 417	-759 417
In048954	Fastighetsbolaget Malmö AB	Lån	8327-9 888.333.574-5	Malmö kilen 5,9 MKR	5 871 000	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-69 180	-69 180
In048955	Fastighetsbolaget Malmö AB	Lån	8327-9 888.444.627-1	Degerfors 1 MKR	1 044 000	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-12 606	-12 606
In048940	Fastighetsbolaget Holding AB	Lån	8327-9 999.555.332-8	Karlstad bro 19 MKR	19 065 000	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-213 528	-213 528

STEP 10

Rapportens innehåll

Rapporten innehåller en räntekostnadsprognos per position (skuld) som är med i rapporten

BYT TILL MÅNADSVY EXPORTERA Ändra textstorlek - +

Dra en kolumnrubrik hit för att gruppera på den kolumnen

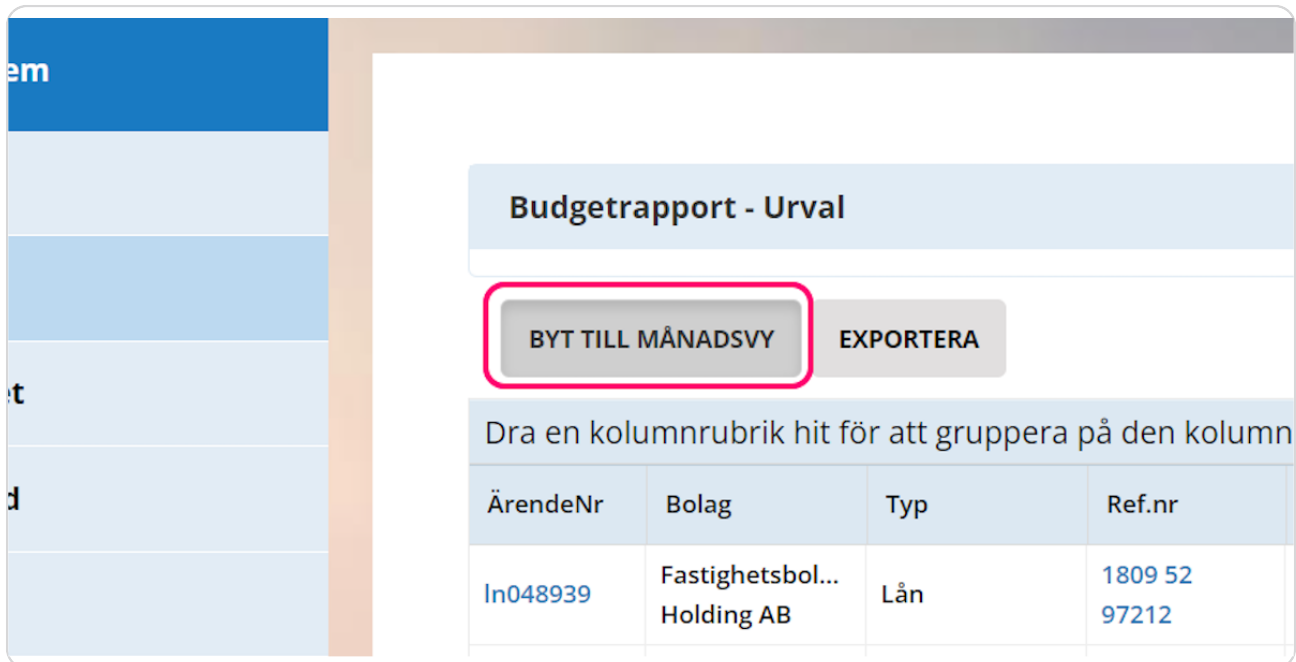
ÄrendeNr	Bolag	Typ	Ref.nr	Namn	Belopp	Slutförfallsdatum	Motpart	Referensränta	Portföljer	Fiktiv	2023	Summ
In048939	Fastighetsbol... Holding AB	Lån	1809 52 97212	Fastigheter flott 60 M	58 987 500	2024-05-31	Nordea	Stibor1m	Externa lån	Nej	-1 809 096	-1 809 096
In048937	Fastighetsbol... AB	Lån	2344550-01-44632	Värmdö stad 52,8 MK	52 800 000	2024-04-30	Danske Bank	Stibor3m	Externa lån	Nej	-1 579 075	-1 579 075
In048963	Fastighetsbol... Malmö AB	Lån	8327-9 888 9999-3	Miljökilen AB 5 MKR	4 644 065	2023-05-30	Swedbank	Stibor3m	Externa lån	Nej	-85 809	-85 809
In048952	Fastighetsbol... Malmö AB	Lån	8327-9 888.111.055-5	Miljökilen 107 MKR	106 818 541	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-1 194 197	-1 194 197
In048953	Fastighetsbol... Malmö AB	Lån	8327-9 888.222.283-3	Köpcentrum 63 MKR	62 891 700	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-759 417	-759 417
In048954	Fastighetsbol... Malmö AB	Lån	8327-9 888.333.574-5	Malmö kilen 5,9 MKR	5 871 000	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-69 180	-69 180
In048955	Fastighetsbol... Malmö AB	Lån	8327-9 888.444.627-1	Degerfors 1 MKR	1 044 000	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-12 606	-12 606
In048940	Fastighetsbol... Holding AB	Lån	8327-9 999.555.332-8	Karlstad bro 19 MKR	19 065 000	2024-05-30	Swedbank	Fast	Externa lån	Nej	-213 528	-213 528

STEP 11

Byt presenterad period

Eftersom rapporten i detta exempel endast var under 2023 så blir Årsvy inte så intressant att titta på.

Vi kan byta till Månadsvy för att få en räntekostnadprognos presenterad per månad över vald tidsperiod.



Budgetrapport - Urval

BYT TILL MÅNADSVY EXPORTERA

Dra en kolumnrubrik hit för att gruppera på den kolumn

ÄrendeNr	Bolag	Typ	Ref.nr
In048939	Fastighetsbol... Holding AB	Lån	1809 52 97212

STEP 12

Räntekostnadsprognos per månad

Nu presenteras en mer detaljerad prognos där varje rad är en position och varje kolumn är en månad.

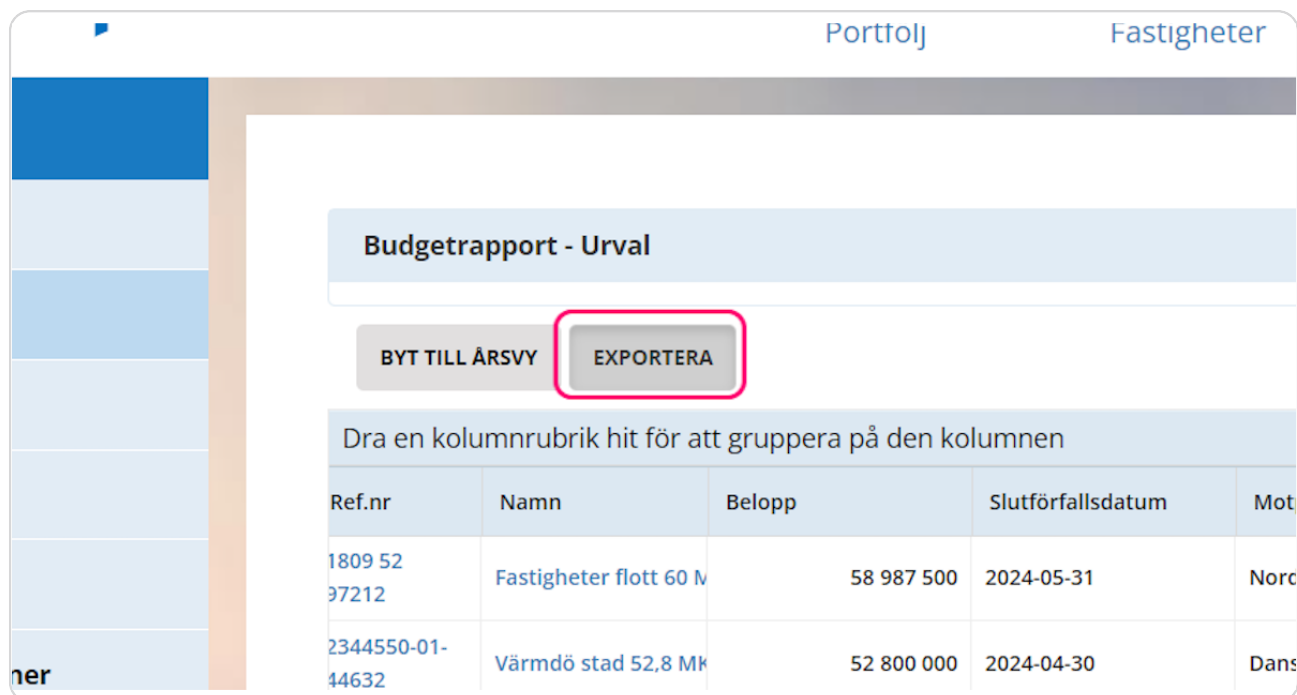
Vi får även en Summa för totala räntekostnader över hela rapportperioden.

Jan 2023	Feb 2023	Mars 2023	Apr 2023	Maj 2023	Juni 2023	Juli 2023	Summa:
-235 626	-231 965	-256 818	-253 732	-279 838	-270 811	-280 305	-1 809 096
-215 694	-194 820	-216 257	-224 495	-245 029	-237 124	-245 656	-1 579 075
-170 910	-170 879	-170 605	-170 605	-170 595	-170 301	-170 301	-1 194 197
-108 488	-108 488	-108 488	-108 488	-108 488	-108 488	-108 488	-759 417
-30 504	-30 504	-30 504	-30 504	-30 504	-30 504	-30 504	-213 528
-17 052	-15 402	-17 102	-17 888	-18 366	0	0	-85 809
-9 883	-9 883	-9 883	-9 883	-9 883	-9 883	-9 883	-69 180
-1 801	-1 801	-1 801	-1 801	-1 801	-1 801	-1 801	-12 606
-789 957	-763 742	-811 458	-817 397	-864 503	-828 913	-846 938	Summa: -5 722 908

Exportera innehållet till Excel

Rapporten kan exporteras till excel.

Exporten innehåller rapportdatat, vilket urval du har gjort samt vald räntetro och marknadens prognos för hur referensräntan kommer att utvecklas.



The screenshot shows a web application interface with a top navigation bar containing 'Portfölj' and 'Fastigheter'. Below the navigation bar is a header for 'Budgetrapport - Urval'. There are two buttons: 'BYT TILL ÅRSVY' and 'EXPORTERA', with the latter being highlighted by a red rectangular box. Below the buttons is a message: 'Dra en kolumnrubrik hit för att gruppera på den kolumnen'. A table with five columns is displayed below the message. The columns are 'Ref.nr', 'Namn', 'Belopp', 'Slutförfallsdatum', and 'Mot'. The table contains two rows of data.

Ref.nr	Namn	Belopp	Slutförfallsdatum	Mot
1809 52 97212	Fastigheter flott 60 M	58 987 500	2024-05-31	Norc
2344550-01- 44632	Värmdö stad 52,8 MK	52 800 000	2024-04-30	Dans

nordkap