

Lolland-Falster Stifts Stiftsmidler

Renteprognose for 2019

2018

Overført egenkapital til udlodning fra 2017			3.885.000	
Investeringsbeviser	55.000.000	1,75%	962.500	
Udlån	75.000.000	2,00%	1.500.000	6.347.500
Renteudgift indlån			130.000.000	1,00%
Omkostninger inkl. afskrivning			250.000	1.550.000
Overført forventet egenkapital til udlodning i 2018				4.797.500

Den urealiserede egenkapital udgør pr. 31.12.2017 tkr. 965.

2019 - uændret ind- og udlånsrenter

Overført forventet egenkapital fra 2018			4.797.500	
Investeringsbeviser	55.000.000	0,75%	412.500	
Udlån	75.000.000	2,00%	1.500.000	6.710.000
Renteudgift indlån			130.000.000	1,00%
Omkostninger inkl. afskrivning			250.000	1.550.000
Forventer egenkapital ultimo 2019				5.160.000

2019 - alternativ 1

Overført forventet egenkapital fra 2018			4.797.500	
Investeringsbeviser	55.000.000	1,00%	550.000	
Udlån	75.000.000	2,00%	1.500.000	6.847.500
Renteudgift indlån			130.000.000	1,50%
Omkostninger inkl. afskrivning			250.000	2.200.000
Forventer egenkapital ultimo 2019				4.647.500

2019 - alternativ 2

Overført forventet egenkapital fra 2018			4.797.500	
Investeringsbeviser	55.000.000	1,25%	687.500	
Udlån	75.000.000	2,00%	1.500.000	6.985.000
Renteudgift indlån			130.000.000	2,00%
Omkostninger			250.000	2.850.000
Forventer egenkapital ultimo 2019				4.135.000

Med den nuværende urealiserede egenkapital er der kun plads til et urealiseret kurstab på knap 1 mio. kr. i perioden 2018/2019.

Investeringsbeviserne har p.t. en følsomhed på ca. 3,5 og med en rentestigning på 1% vil det give et kurstab på knap 2 mio. kr., hvorfor en "polstring" af den samlede egenkapital vil være tilrådelig.

8. februar 2018/Pouli Pedersen