

Finansrapport för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj / ÅNGE KOMMUN

Rapport skapad: 2025-03-06

Analysdatum: 2024-12-31

Filter: ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj

Denna rapport ger en genomlysning av vissa nyckeltal och deras utveckling för skuldportföljen ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN. Beloppen visas i SEK.

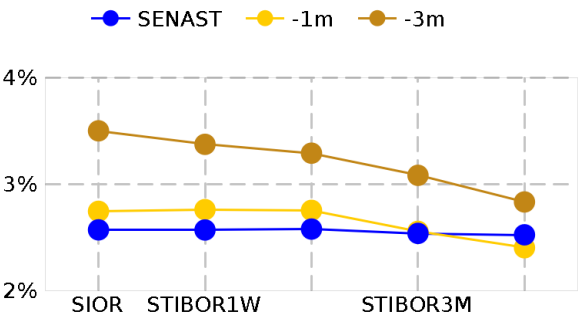
Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Förfalloprofil
- 4 Analys räntebindning
- 5 Analys räntebindning inkl. refinansieringsantaganden
- 6 Analys räntekostnad
- 7 Ränterisk
- 8 Långivare och motparter
- 9 Finanspolicy uppföljning
- 10 Kommande händelser
- 11 Portfölj

1 Räntemarknader

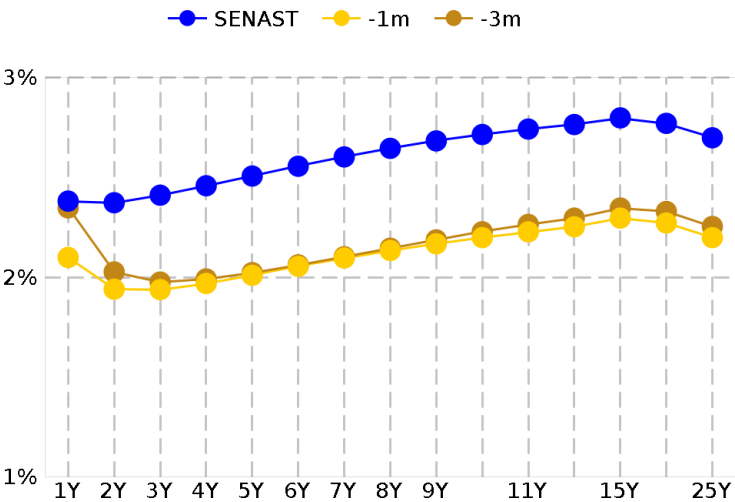
På rapportdagen var STIBOR3M 2.54%, 6-månaders räntan 2.53% och 10-års räntan 2.71%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	2.57%	2.75%	3.50%
STIBOR1W	2.57%	2.76%	3.38%
STIBOR1M	2.58%	2.75%	3.29%
STIBOR3M	2.54%	2.56%	3.08%
STIBOR6M	2.53%	2.40%	2.83%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.38%	2.10%	2.35%
Swap 2Y	2.37%	1.94%	2.03%
Swap 3Y	2.41%	1.94%	1.98%
Swap 4Y	2.46%	1.97%	1.99%
Swap 5Y	2.51%	2.01%	2.02%
Swap 6Y	2.56%	2.05%	2.06%
Swap 7Y	2.60%	2.10%	2.10%
Swap 8Y	2.65%	2.13%	2.15%
Swap 9Y	2.68%	2.17%	2.19%
Swap 10Y	2.71%	2.20%	2.23%
Swap 11Y	2.74%	2.23%	2.26%
Swap 12Y	2.76%	2.25%	2.30%
Swap 15Y	2.80%	2.30%	2.35%
Swap 20Y	2.77%	2.27%	2.33%
Swap 25Y	2.70%	2.20%	2.25%

Förväntade Stibor räntor

Nedan tabell visar förväntade framtida implicita räntor, baserat på marknadsdata från stängningskurser dagen innan analysdatumet.

Index	Senast	Förväntad om 1 år	Förväntad om 2 år	Förväntad om 3 år
SIOR	2.57%	2.14%	2.29%	2.38%
Förändring		-0.43%	-0.28%	-0.20%
STIBOR1W	2.57%	2.14%	2.29%	2.38%
Förändring		-0.43%	-0.28%	-0.19%
STIBOR1M	2.58%	2.13%	2.26%	2.38%
Förändring		-0.45%	-0.32%	-0.20%
STIBOR3M	2.54%	2.25%	2.39%	2.50%
Förändring		-0.29%	-0.15%	-0.04%
STIBOR6M	2.53%	2.41%	2.52%	2.64%
Förändring		-0.11%	0.00%	0.11%

2 Trender

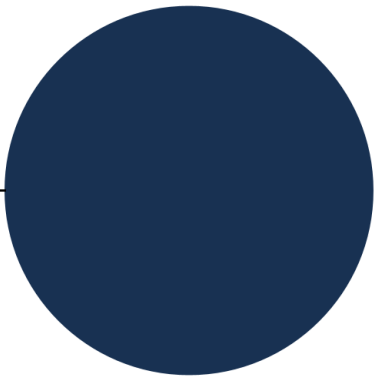
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
Utestående Nettobalans	458,550,996	442,001,325	445,326,654
Utestående Bruttobalans	458,550,996	442,001,325	445,326,654
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.93%	1.85%	1.85%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.93%	1.85%	1.85%
Räntekostnad senaste 12 mån	8,741,082	8,321,667	8,387,985
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	8,741,082	8,321,667	8,387,985
Räntebindning (i år)	4.27	4.02	3.44
Räntebindning (i %) andel < 1 år	19.13%	19.92%	23.09%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	4.27	4.02	3.44
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	19.13%	19.92%	23.09%
Kapitalbindning	4.27	4.02	3.44
Kapitalbindning andel < 1 år i %	19.13%	19.92%	23.09%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.93% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 458,550,996 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 8,741,082 kr.

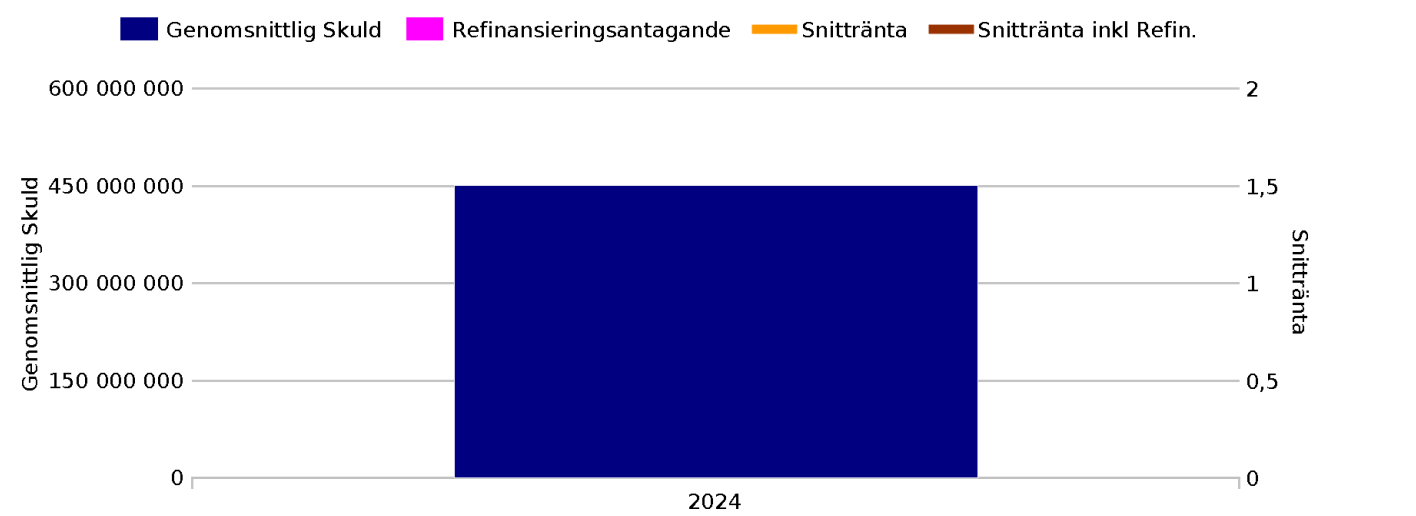
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 458,550,996 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB:100%



3 Skuldprofil

Detta är en prognos på framtida skuldprofil och genomsnittsräntor givet de angivna refinansieringsantaganden.

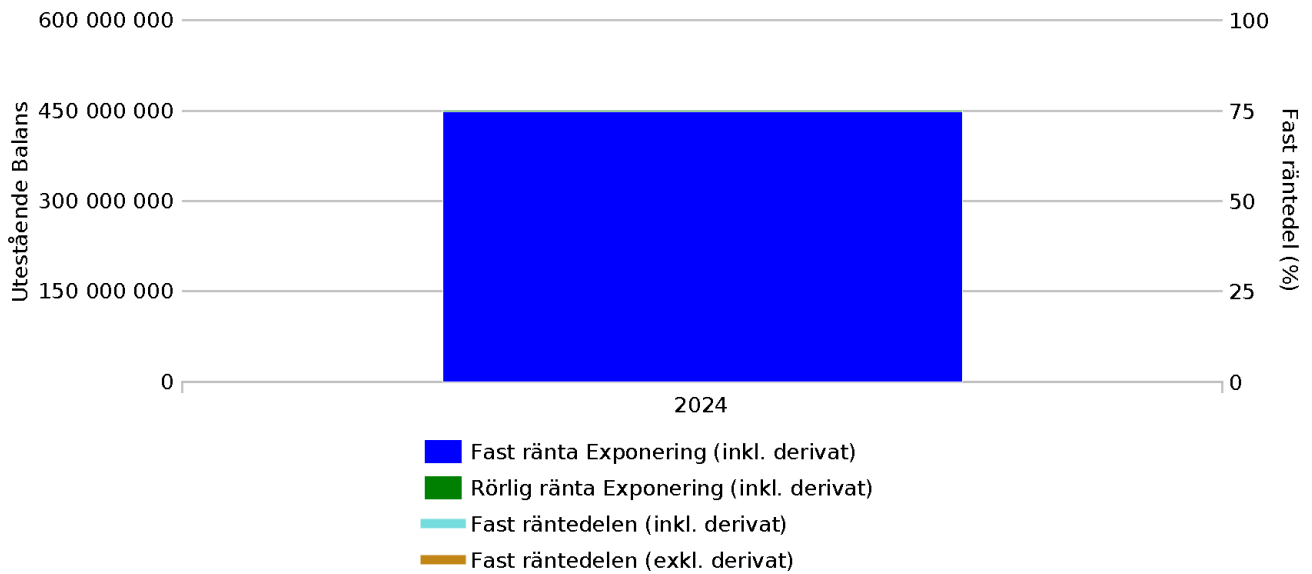


Snitträntan, som nu är , förväntas vara cirka 1.94% under 2024.

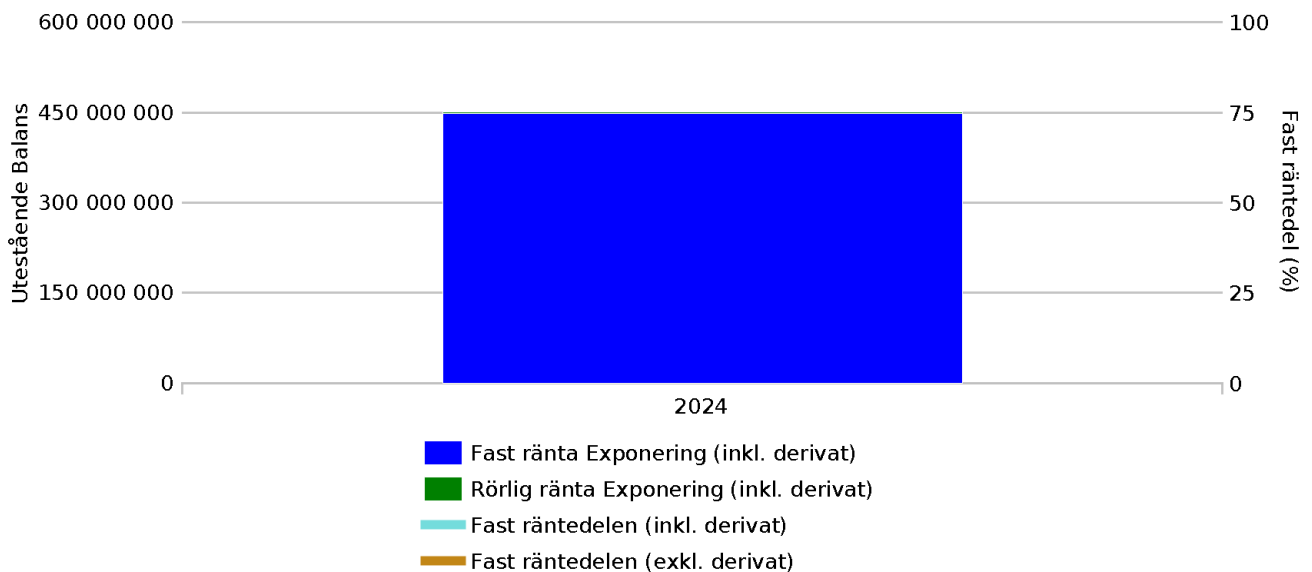
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansiering- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2024	450,643,290	0	450,643,290	1.94%	1.94%

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara . Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

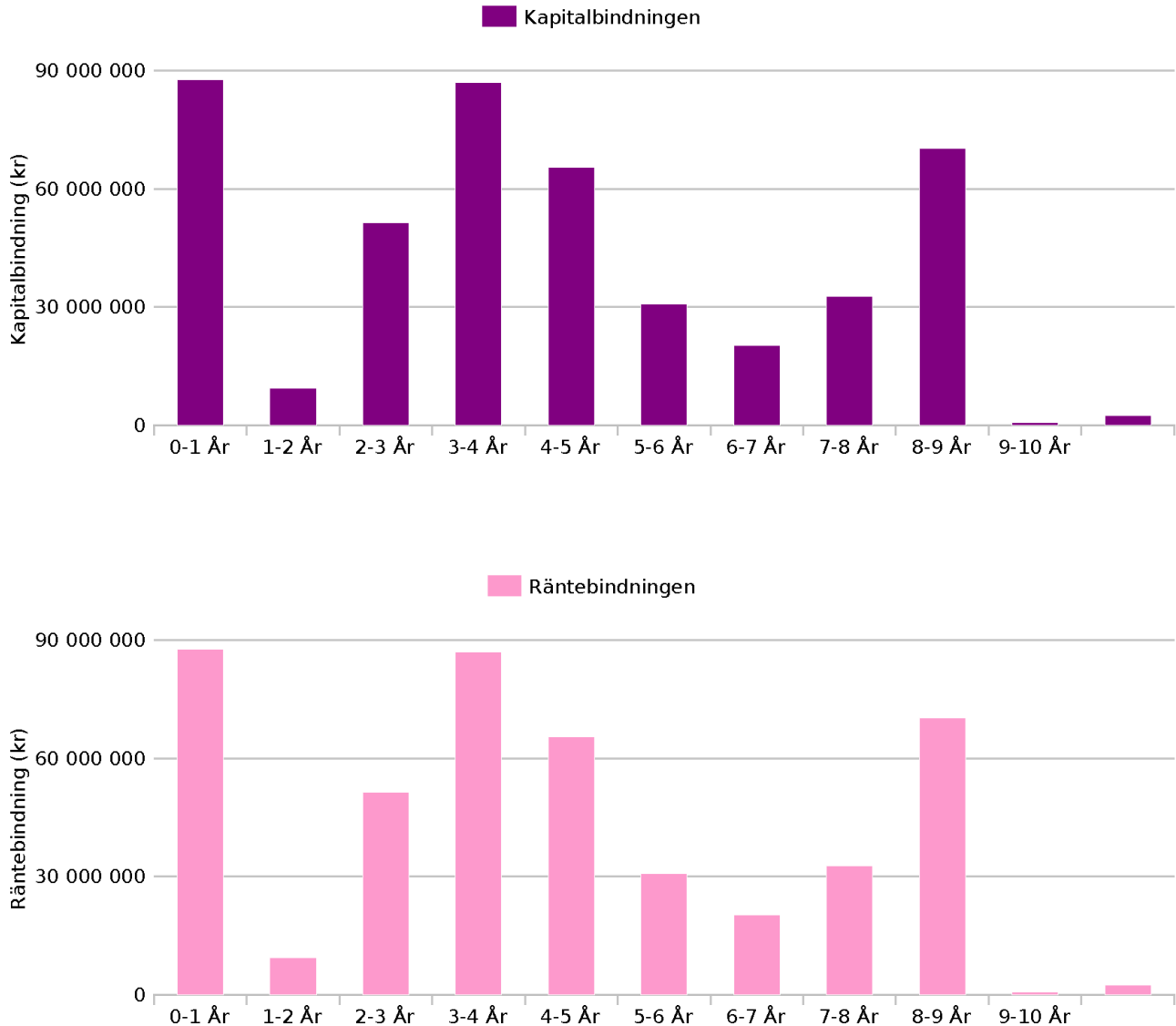


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

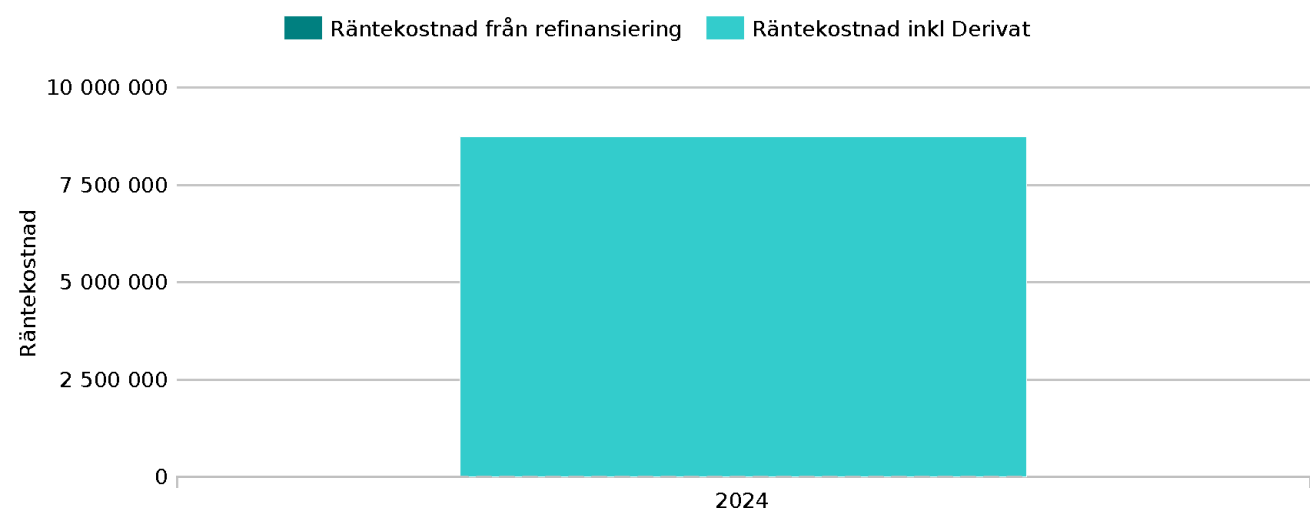


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 4.27 år och den genomsnittliga räntebindningen är 4.27 år. Av portföljen har 19.13% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 19.13% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 19.13% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.61	87,739,316	0.61	87,739,316
1-2 År	1.54	9,481,316	1.54	9,481,316
2-3 År	2.27	51,381,316	2.27	51,381,316
3-4 År	3.37	87,031,316	3.37	87,031,316
4-5 År	4.38	65,543,816	4.38	65,543,816
5-6 År	5.24	30,809,988	5.24	30,809,988
6-7 År	6.38	20,231,316	6.38	20,231,316
7-8 År	7.42	32,806,316	7.42	32,806,316
8-9 År	8.86	70,296,316	8.86	70,296,316
9-10 År	9.46	731,316	9.46	731,316
Över 10 År	11.67	2,498,664	11.67	2,498,664
Total	4.27	458,550,996	4.27	458,550,996

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2025) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli varav kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



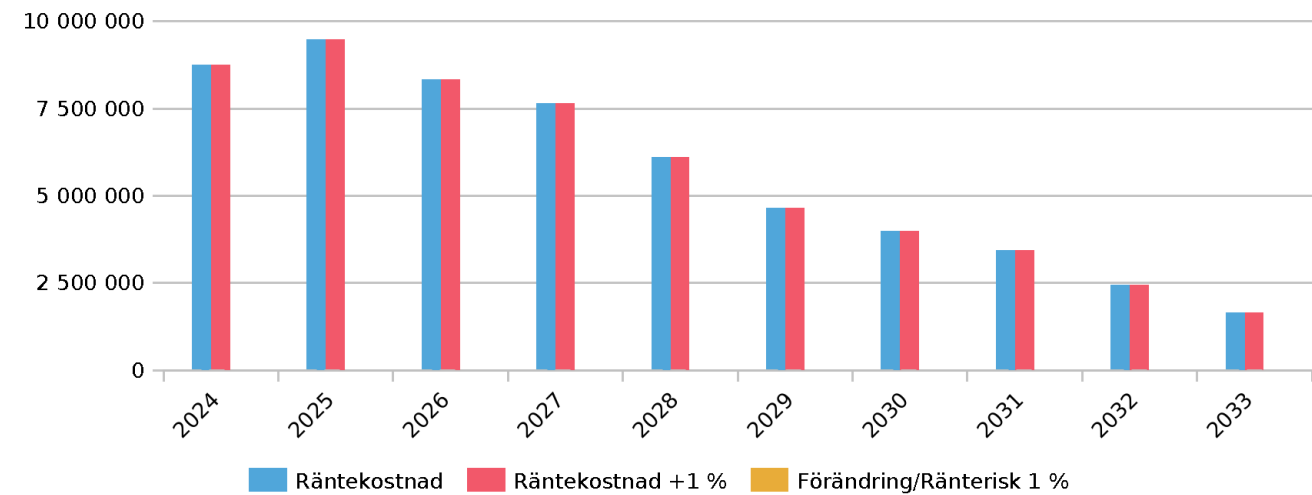
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2024	8,740,011	8,740,011	0

7 Räntekänslighet

Tabellen och grafen nedan visar förändring i räntekostnader på en portfölj inklusive refinansieringsantaganden vid en parallell höjning av hela räntekurvan med 100 bp (1 %).

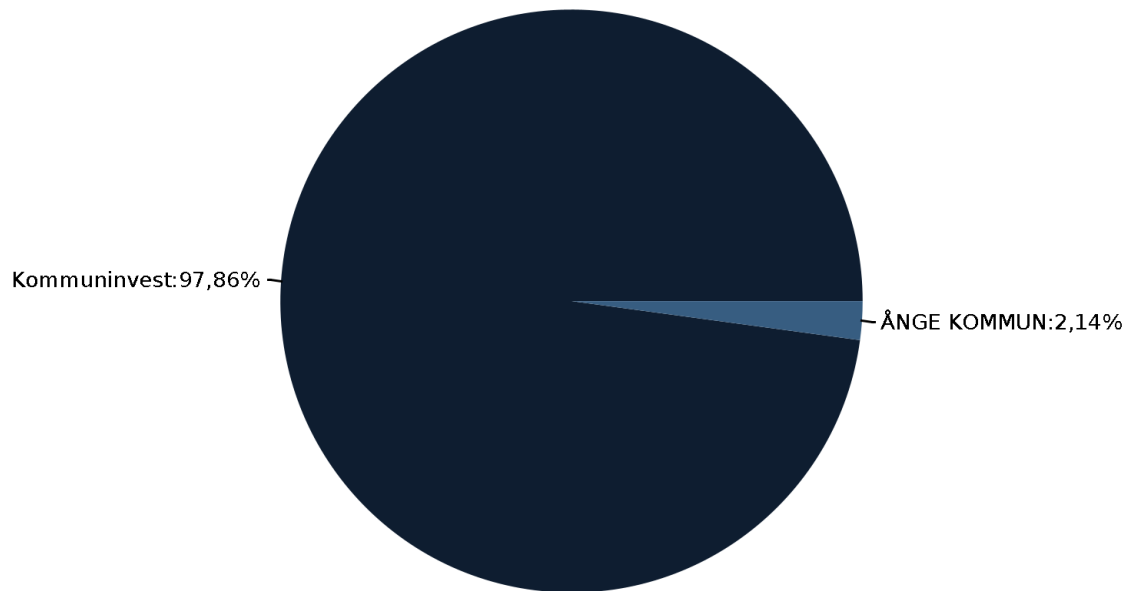
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2024	8,740,011	8,740,011	0
2025	9,477,123	9,477,123	0
2026	8,334,217	8,334,217	0
2027	7,651,988	7,651,988	0
2028	6,100,249	6,100,249	0
2029	4,649,812	4,649,812	0
2030	3,981,824	3,981,824	0
2031	3,429,723	3,429,723	0
2032	2,434,870	2,434,870	0
2033	1,652,068	1,652,068	0

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 0 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 0 kr över de kommande 10 åren.



8 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 98%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 2%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	448,739,172	97.86%
ÅNGE KOMMUN	9,811,824	2.14%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

9 **Finanspolicy uppföljning**

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy "Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt".
Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE FASTIGHETS- OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt				
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	19,13 %	2,56 %	14,22 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	2,07 %	13,86 %	24,09 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	11,21 %	23,47 %	18,14 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	18,98 %	17,68 %	8,53 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	14,29 %	8,31 %	5,60 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	6,72 %	5,46 %	9,08 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	4,41 %	8,85 %	19,45 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,15 %	18,96 %	0,20 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	15,33 %	0,20 %	0,20 %
Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,16 %	0,20 %	0,20 %
Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,54 %	0,48 %	0,29 %
Del av Räntebindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	19,13 %	3,18 %	14,79 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	2,07 %	13,77 %	23,93 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	11,21 %	23,32 %	18,02 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	18,98 %	17,56 %	8,47 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	14,29 %	8,26 %	5,56 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	6,72 %	5,42 %	9,02 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	4,41 %	8,79 %	19,33 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,15 %	18,84 %	0,20 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	15,33 %	0,20 %	0,20 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,16 %	0,20 %	0,20 %

Del av Räntebindning är mellan 10.0 År0,00 - 30,00 och 20.0 År	(Procent)	0,54 %	0,47 %	0,28 %
--	-----------	--------	--------	--------

10 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2025-04-29	Förfall	KI_75012	34,425,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	2,558,000	3.2691%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_75012	34,850,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	40,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_155573	13,950,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	34,850,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_139813	12,100,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	20,050,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	54,100,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	63,212,500	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	36,078,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_156296	21,200,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	41,375,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
Kommuninvest	KI_169673	73,565,000	2.7060%	2024-10-02	2033-11-11
ÅNGE KOMMUN	3009	9,811,824	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30

Disclaimer

Denna Finansrapport är automatgenererad och kan innehålla information som är egenhändigt införd av användare av KI Finans. Kommuninvest i Sverige AB (publ) frångår sig allt ansvar gällande informationen i Finansrapporten och dess korrekthet.