

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

Rapport skapad: 2025-09-16

Analysdatum: 2025-08-31

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.

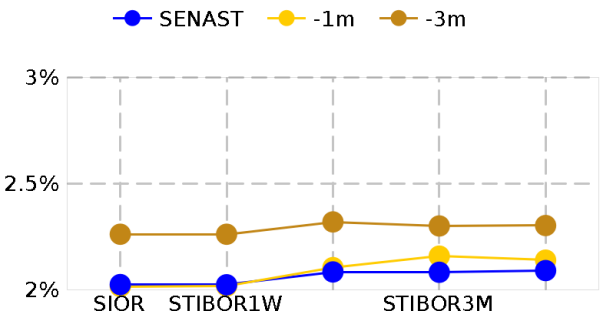
Innehåll

- 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

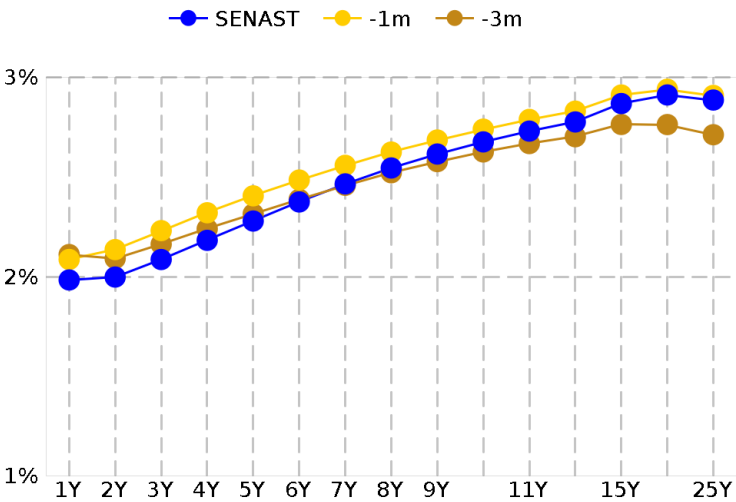
På rapportdagen var STIBOR3M 2.08%, 6-månaders räntan 2.09% och 10-års räntan 2.68%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	2.03%	2.02%	2.26%
STIBOR1W	2.02%	2.02%	2.26%
STIBOR1M	2.08%	2.11%	2.32%
STIBOR3M	2.08%	2.16%	2.30%
STIBOR6M	2.09%	2.14%	2.30%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	1.98%	2.09%	2.11%
Swap 2Y	2.00%	2.14%	2.09%
Swap 3Y	2.09%	2.23%	2.16%
Swap 4Y	2.18%	2.32%	2.24%
Swap 5Y	2.28%	2.41%	2.31%
Swap 6Y	2.37%	2.48%	2.39%
Swap 7Y	2.47%	2.56%	2.46%
Swap 8Y	2.55%	2.63%	2.52%
Swap 9Y	2.62%	2.69%	2.58%
Swap 10Y	2.68%	2.74%	2.63%
Swap 11Y	2.73%	2.79%	2.67%
Swap 12Y	2.78%	2.83%	2.70%
Swap 15Y	2.87%	2.91%	2.76%
Swap 20Y	2.91%	2.94%	2.76%
Swap 25Y	2.89%	2.91%	2.71%

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	2.03%	1.71%	2.00%	2.24%
Förändring		-0.31%	-0.02%	0.22%
STIBOR1W	2.02%	1.71%	2.01%	2.24%
Förändring		-0.31%	-0.02%	0.22%
STIBOR1M	2.08%	1.79%	1.98%	2.21%
Förändring		-0.30%	-0.11%	0.13%
STIBOR3M	2.08%	1.89%	2.12%	2.35%
Förändring		-0.19%	0.03%	0.27%
STIBOR6M	2.09%	2.06%	2.27%	2.50%
Förändring		-0.04%	0.18%	0.41%

2 Trender

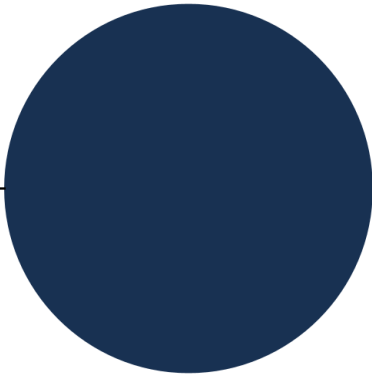
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2025-08-31	2025-05-31	2025-02-28
Utestående Nettobalans	520,460,952	523,811,281	527,011,610
Utestående Bruttobalans	520,460,952	523,811,281	527,011,610
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	2.29%	2.15%	2.01%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	2.29%	2.15%	2.01%
Räntekostnad senaste 12 mån	11,374,569	10,257,875	9,185,979
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	11,374,569	10,257,875	9,185,979
Räntebindning (i år)	4.71	4.93	4.83
Räntebindning (i %) andel < 1 år	10.13%	10.19%	16.67%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	4.71	4.93	4.83
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	10.13%	10.19%	16.67%
Kapitalbindning	4.71	4.93	4.83
Kapitalbindning andel < 1 år i %	10.13%	10.19%	16.67%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 2.29% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 520,460,952 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 11,374,569 kr.

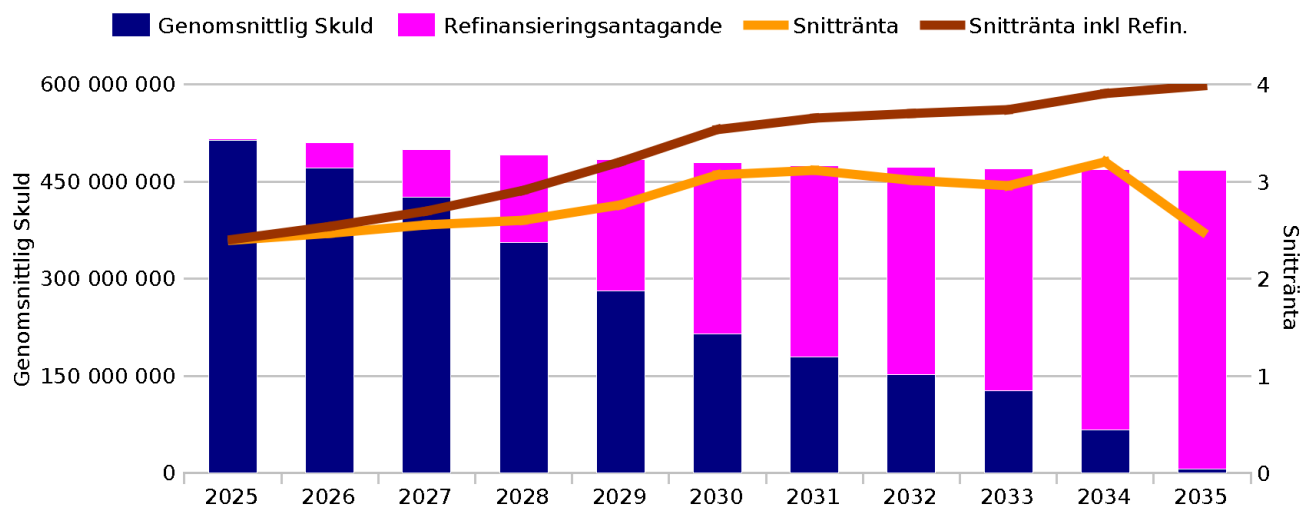
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 520,460,952 kr.

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 2.40%, förväntas vara cirka 2.48% under 2035.

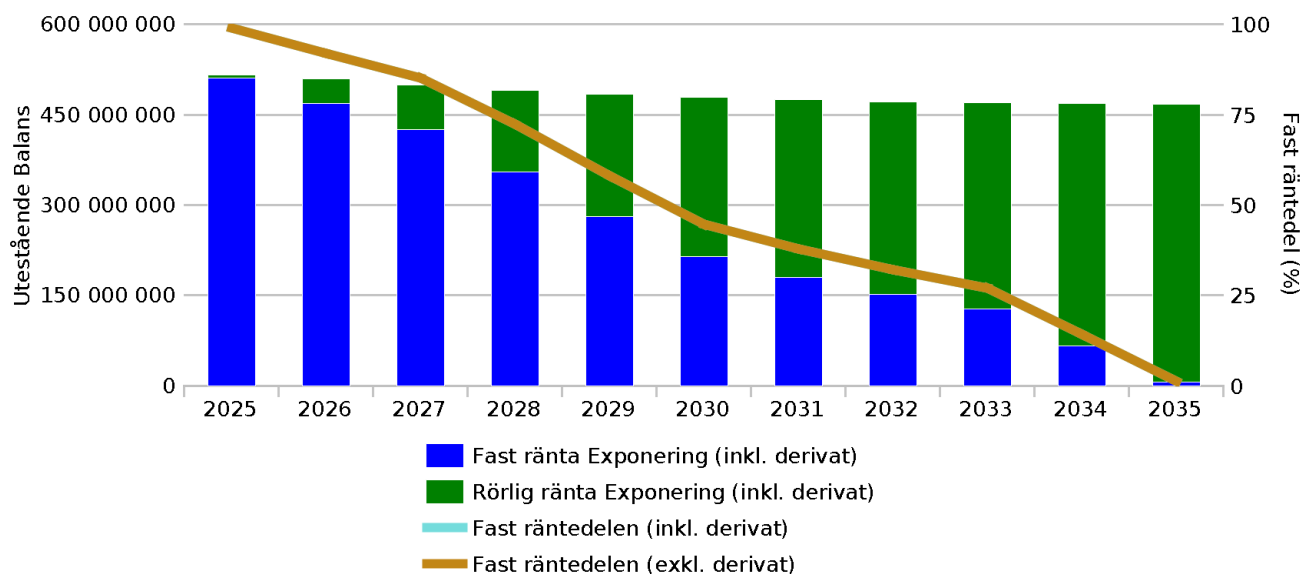
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansiering- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2025	513,112,180	3,342,055	516,454,235	2.40%	2.40%
2026	470,832,839	39,350,000	510,182,839	2.47%	2.54%
2027	426,348,336	73,331,370	499,679,706	2.55%	2.70%
2028	355,695,367	135,368,852	491,064,220	2.61%	2.91%
2029	281,346,916	202,691,781	484,038,697	2.76%	3.20%
2030	214,268,232	264,363,729	478,631,962	3.06%	3.53%
2031	179,603,284	295,240,795	474,844,079	3.11%	3.65%
2032	152,085,478	319,760,912	471,846,391	3.01%	3.70%
2033	127,479,545	342,396,316	469,875,860	2.96%	3.74%
2034	66,392,242	401,918,672	468,310,914	3.20%	3.91%
2035	5,816,346	461,458,946	467,275,292	2.48%	3.98%

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 99.57% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 99.57%. 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.

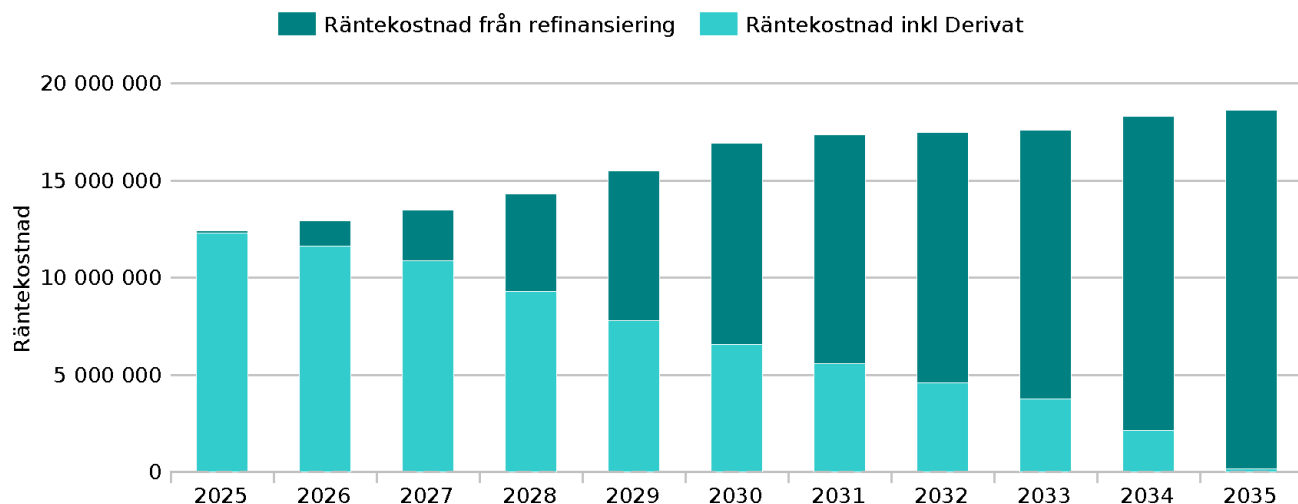


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 4.71 år och den genomsnittliga räntebindningen är 4.71 år. Av portföljen har 10.13% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 10.13% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 10.13% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.29	52,724,316	0.29	52,724,316
1-2 År	1.55	53,831,316	1.55	53,831,316
2-3 År	2.67	88,731,316	2.67	88,731,316
3-4 År	3.68	67,006,316	3.68	67,006,316
4-5 År	4.65	64,234,988	4.65	64,234,988
5-6 År	5.65	21,081,316	5.65	21,081,316
6-7 År	6.72	34,206,316	6.72	34,206,316
7-8 År	7.51	1,931,316	7.51	1,931,316
8-9 År	8.20	70,621,316	8.20	70,621,316
9-10 År	9.39	64,081,316	9.39	64,081,316
Över 10 År	11.34	2,011,120	11.34	2,011,120
Total	4.71	520,460,952	4.71	520,460,952

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2025) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 12,415,507 kr varav 110,218 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



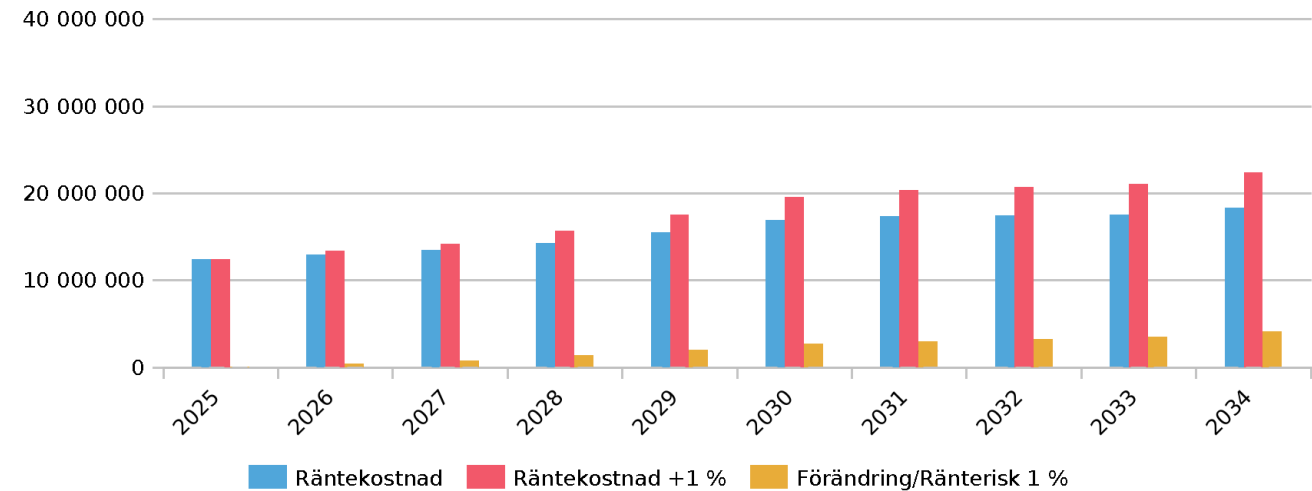
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2025	12,415,507	12,305,289	110,218
2026	12,942,441	11,615,277	1,327,164
2027	13,481,571	10,879,608	2,601,963
2028	14,291,745	9,273,235	5,018,510
2029	15,507,080	7,775,249	7,731,830
2030	16,909,762	6,573,878	10,335,884
2031	17,337,423	5,595,745	11,741,679
2032	17,459,211	4,577,917	12,881,294
2033	17,574,731	3,772,159	13,802,572
2034	18,300,289	2,125,833	16,174,456
2035	18,616,490	145,787	18,470,703

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 %).

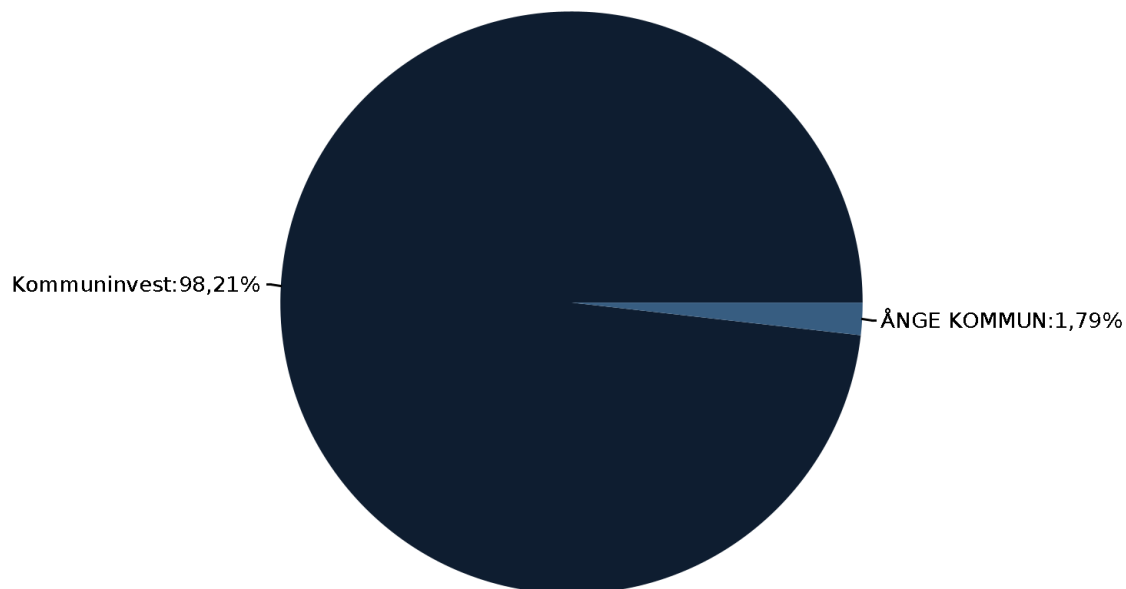
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2025	12,415,507	12,452,097	36,590
2026	12,942,441	13,348,358	405,917
2027	13,481,571	14,222,387	740,816
2028	14,291,745	15,654,948	1,363,203
2029	15,507,080	17,547,673	2,040,593
2030	16,909,762	19,583,078	2,673,315
2031	17,337,423	20,334,841	2,997,418
2032	17,459,211	20,724,513	3,265,301
2033	17,574,731	21,068,870	3,494,139
2034	18,300,289	22,405,760	4,105,471

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 36,590 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 21,122,763 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	511,136,672	98.21%
ÅNGE KOMMUN	9,324,280	1.79%

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	2025-08-31	2026-08-31	2027-08-31
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt			
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År och 1.0 År (Procent)	10,13 %	11,51 %	21,44 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent)	10,34 %	18,97 %	16,19 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent)	17,05 %	14,33 %	15,52 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent)	12,87 %	13,73 %	5,09 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent)	12,34 %	4,51 %	8,26 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent)	4,05 %	7,31 %	0,47 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent)	6,57 %	0,41 %	17,06 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent)	0,37 %	15,10 %	15,48 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent)	13,57 %	13,70 %	0,18 %
Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent)	12,31 %	0,16 %	0,18 %
Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År (Procent)	0,39 %	0,27 %	0,13 %
Del av Räntebindning är mellan 0.0 År och 1.0 År (Procent)	10,13 %	11,87 %	21,80 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent)	10,34 %	18,89 %	16,11 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent)	17,05 %	14,27 %	15,45 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent)	12,87 %	13,68 %	5,07 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent)	12,34 %	4,49 %	8,23 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent)	4,05 %	7,28 %	0,46 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent)	6,57 %	0,41 %	16,98 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent)	0,37 %	15,04 %	15,41 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent)	13,57 %	13,64 %	0,18 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent)	12,31 %	0,16 %	0,18 %

0,39 %	0,27 %	0,13 %
--------	--------	--------

10 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2025-12-01	Förfall	KI_77944	39,350,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	2,093,000	2.5150%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_77944	39,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_155573	13,650,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	34,000,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_137889	19,600,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	11,650,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	53,800,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	62,725,000	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	35,228,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_175891	34,275,000	2.8620%	2025-04-29	2030-06-12
Kommuninvest	KI_156296	20,750,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	40,675,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
Kommuninvest	KI_169673	73,190,000	2.7060%	2024-10-02	2033-11-11
Kommuninvest	KI_172935	69,650,000	3.2990%	2025-01-31	2035-01-22
ÅNGE KOMMUN	3009	9,324,280	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.