

Finansrapport för ÅNGE ENERGI ABs portfölj / ÅNGE KOMMUN

Rapport skapad: 2023-05-03

Analysdatum: 2023-04-30

Filter: ÅNGE ENERGI ABs portfölj

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

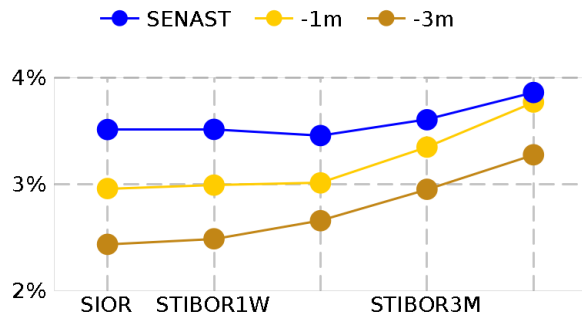
Innehåll

- 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

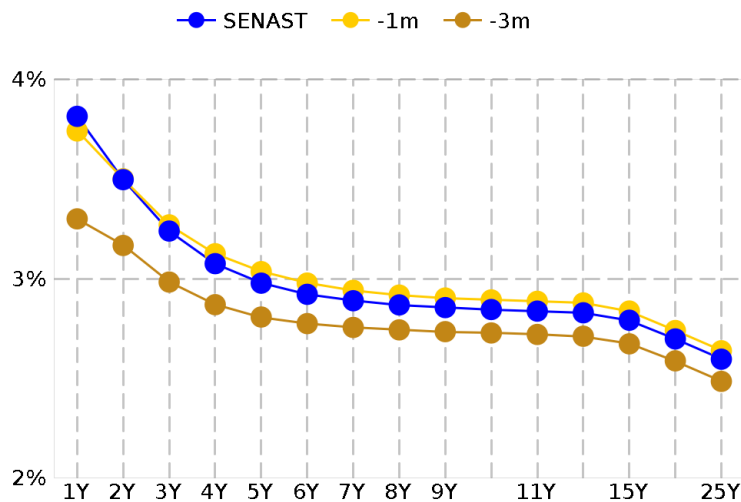
På rapportdagen var STIBOR3M 3.61%, 6-månaders räntan 3.86% och 10-års räntan 2.85%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



| INDEX | SENAST | -1m | -3m |
|----------|--------|-------|-------|
| SIOR | 3.51% | 2.96% | 2.44% |
| STIBOR1W | 3.52% | 2.99% | 2.49% |
| STIBOR1M | 3.46% | 3.01% | 2.66% |
| STIBOR3M | 3.61% | 3.35% | 2.95% |
| STIBOR6M | 3.86% | 3.77% | 3.28% |

Långa räntor (Swap)



| LÖPTID | SENAST | -1m | -3m |
|----------|--------|-------|-------|
| Swap 1Y | 3.81% | 3.74% | 3.30% |
| Swap 2Y | 3.50% | 3.50% | 3.17% |
| Swap 3Y | 3.24% | 3.27% | 2.98% |
| Swap 4Y | 3.08% | 3.13% | 2.87% |
| Swap 5Y | 2.98% | 3.04% | 2.81% |
| Swap 6Y | 2.92% | 2.98% | 2.77% |
| Swap 7Y | 2.89% | 2.94% | 2.76% |
| Swap 8Y | 2.87% | 2.92% | 2.74% |
| Swap 9Y | 2.85% | 2.90% | 2.73% |
| Swap 10Y | 2.85% | 2.89% | 2.73% |
| Swap 11Y | 2.84% | 2.89% | 2.72% |
| Swap 12Y | 2.83% | 2.88% | 2.71% |
| Swap 15Y | 2.79% | 2.84% | 2.67% |
| Swap 20Y | 2.70% | 2.74% | 2.59% |
| Swap 25Y | 2.60% | 2.64% | 2.48% |

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 | 3.51% | 3.40% | 2.61% | 2.39% |
| Förändring | | -0.12% | -0.91% | -1.12% |
| STIBOR1W | 3.52% | 3.39% | 2.60% | 2.39% |
| Förändring | | -0.13% | -0.91% | -1.13% |
| STIBOR1M | 3.46% | 3.34% | 2.70% | 2.42% |
| Förändring | | -0.11% | -0.76% | -1.03% |
| STIBOR3M | 3.61% | 3.40% | 2.74% | 2.52% |
| Förändring | | -0.21% | -0.86% | -1.08% |
| STIBOR6M | 3.86% | 3.44% | 2.84% | 2.64% |
| Förändring | | -0.42% | -1.02% | -1.22% |

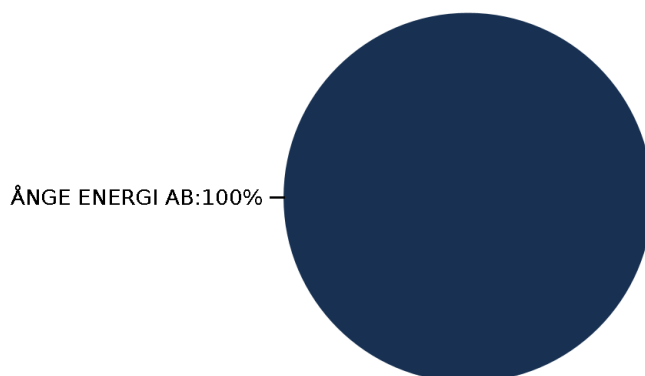
2 Trender

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

| | 2023-04-30 | 2023-01-30 | 2022-10-30 |
|--|------------|------------|------------|
| Utestående Nettobalans | 48,894,394 | 49,963,176 | 51,031,958 |
| Utestående Bruttobalans | 48,894,394 | 49,963,176 | 51,031,958 |
| Utestående Nominellt (Der) | | | |
| Nom Derivat (Brutto) / Skuld | | | |
| Snittränta senaste 12 mån | 1.62% | 1.49% | 1.37% |
| Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån | 1.62% | 1.49% | 1.37% |
| Räntekostnad senaste 12 mån | 832,728 | 781,129 | 729,434 |
| Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån | 832,728 | 781,129 | 729,434 |
| Räntebindning (i år) | 3.03 | 3.21 | 3.39 |
| Räntebindning (i %) andel < 1 år | 8.74% | 8.56% | 8.38% |
| Räntebindning (i år) exkl. Der. | 3.03 | 3.21 | 3.39 |
| Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der. | 8.74% | 8.56% | 8.38% |
| Kapitalbindning | 3.03 | 3.21 | 3.39 |
| Kapitalbindning andel < 1 år i % | 8.74% | 8.56% | 8.38% |

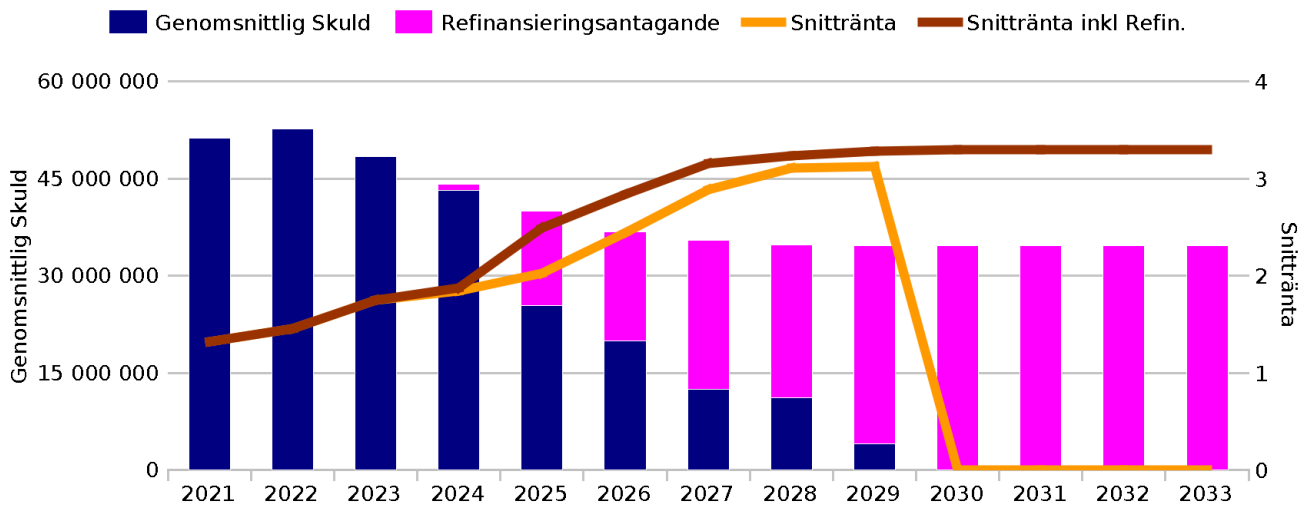
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.62% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 48,894,394 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 832,728 kr.

Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE ENERGI AB med en andel på 100% motsvarande 48,894,394 kr.



3 Skuldprofil

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

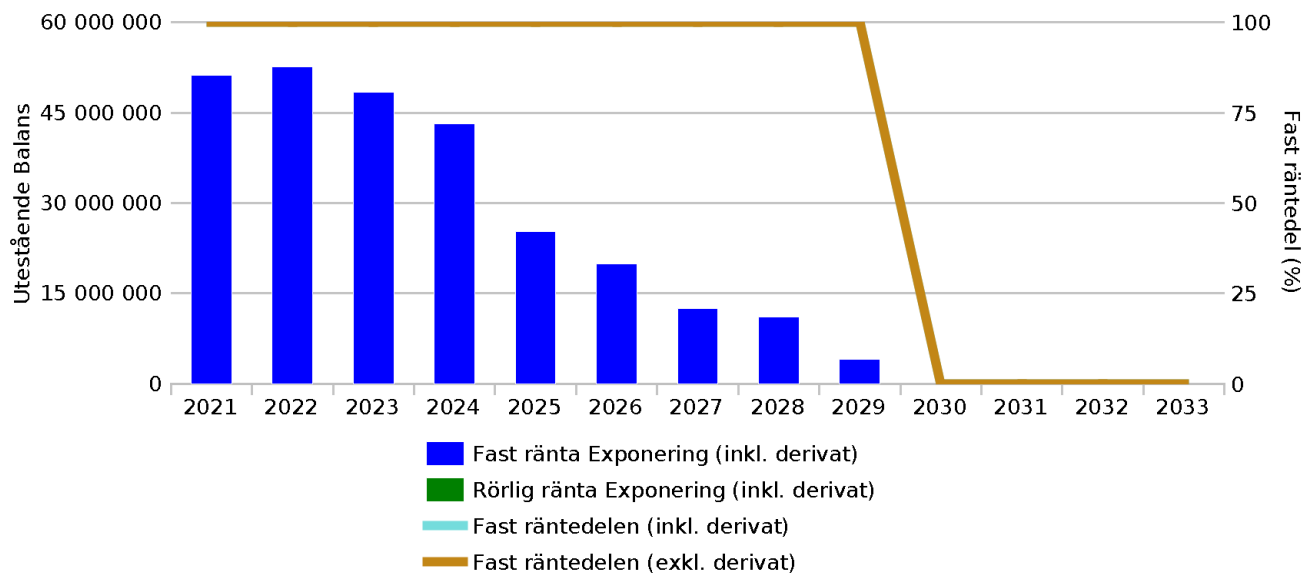


Snitträntan, som nu är 1.74%, förväntas vara cirka 0.00% under 2033.

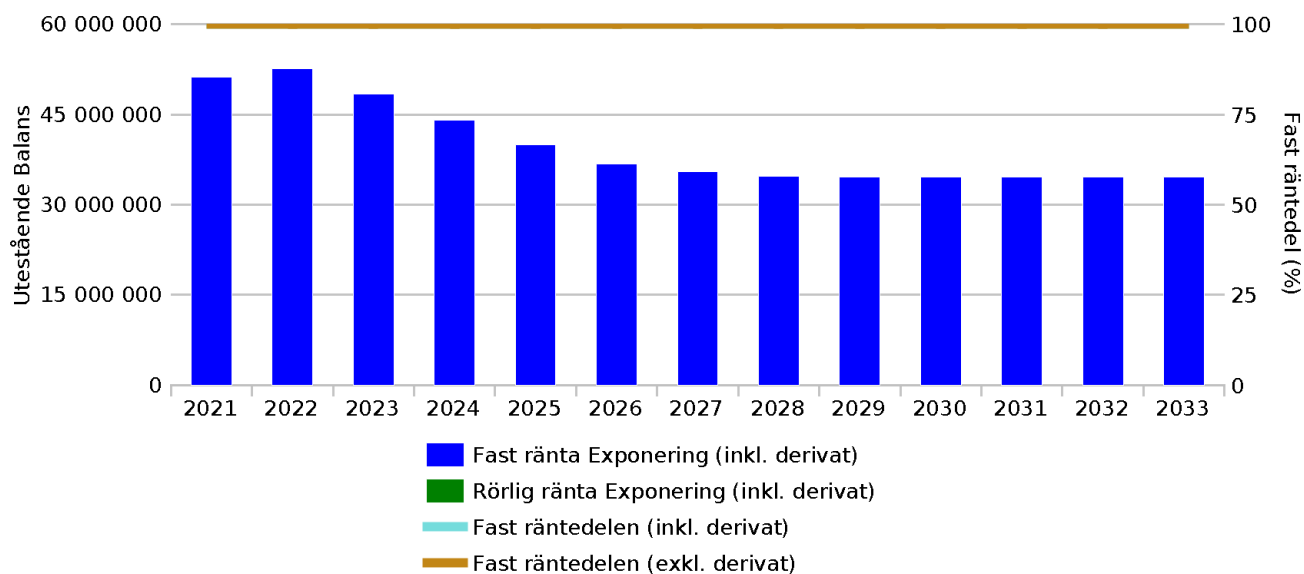
| Period | Genomsnittlig Skuld | Refinansieringsantagande | Skuld inkl. Refin. | Snittränta | Snittränta inkl. Refin. |
|--------|---------------------|--------------------------|--------------------|------------|-------------------------|
| 2021 | 51,264,060 | 0 | 51,264,060 | 1.32% | 1.32% |
| 2022 | 52,651,838 | 0 | 52,651,838 | 1.45% | 1.45% |
| 2023 | 48,394,011 | 0 | 48,394,011 | 1.74% | 1.74% |
| 2024 | 43,111,112 | 1,021,408 | 44,132,520 | 1.84% | 1.88% |
| 2025 | 25,329,324 | 14,610,757 | 39,940,081 | 2.03% | 2.49% |
| 2026 | 19,896,840 | 16,908,962 | 36,805,803 | 2.45% | 2.84% |
| 2027 | 12,444,924 | 23,034,442 | 35,479,366 | 2.89% | 3.15% |
| 2028 | 11,133,476 | 23,595,948 | 34,729,424 | 3.10% | 3.24% |
| 2029 | 4,072,620 | 30,600,888 | 34,673,509 | 3.12% | 3.28% |
| 2030 | 0 | 34,671,245 | 34,671,245 | 0.00% | 3.30% |
| 2031 | 0 | 34,671,245 | 34,671,245 | 0.00% | 3.30% |
| 2032 | 0 | 34,671,245 | 34,671,245 | 0.00% | 3.30% |
| 2033 | 0 | 34,671,245 | 34,671,245 | 0.00% | 3.30% |

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 100.00% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 100.00%. Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

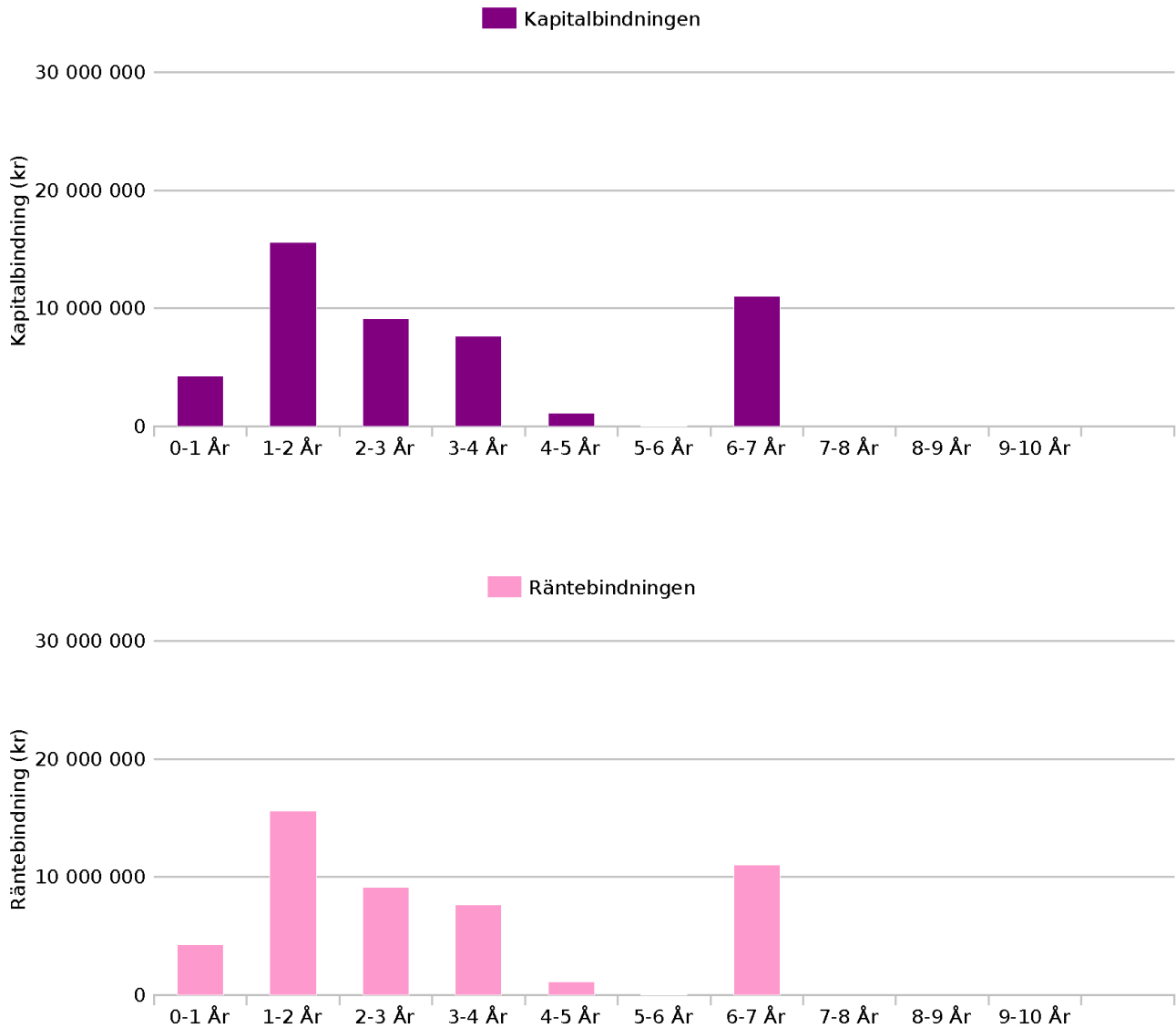


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

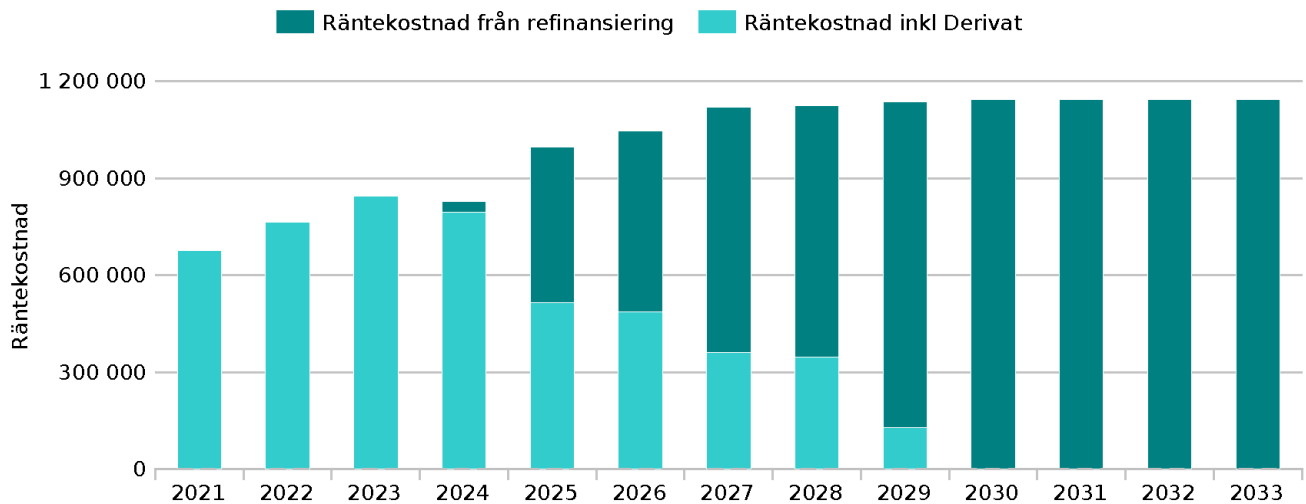


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.03 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.03 år. Av portföljen har 8.74% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 8.74% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 8.74% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

| | Räntebindning (år) | Räntebindning (kr) | Kapitalbindning (år) | Kapitalbindning (kr) |
|--------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| 0-1 År | 0.56 | 4,275,128 | 0.56 | 4,275,128 |
| 1-2 År | 1.58 | 15,567,548 | 1.58 | 15,567,548 |
| 2-3 År | 2.27 | 9,163,276 | 2.27 | 9,163,276 |
| 3-4 År | 3.70 | 7,668,276 | 3.70 | 7,668,276 |
| 4-5 År | 4.55 | 1,143,280 | 4.55 | 1,143,280 |
| 5-6 År | 5.42 | 71,848 | 5.42 | 71,848 |
| 6-7 År | 6.05 | 11,005,038 | 6.05 | 11,005,038 |
| 7-8 År | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8-9 År | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 9-10 År | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| Över 10 År | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| Total | 3.03 | 48,894,394 | 3.03 | 48,894,394 |

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2023) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 844,530 kr varav 0 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



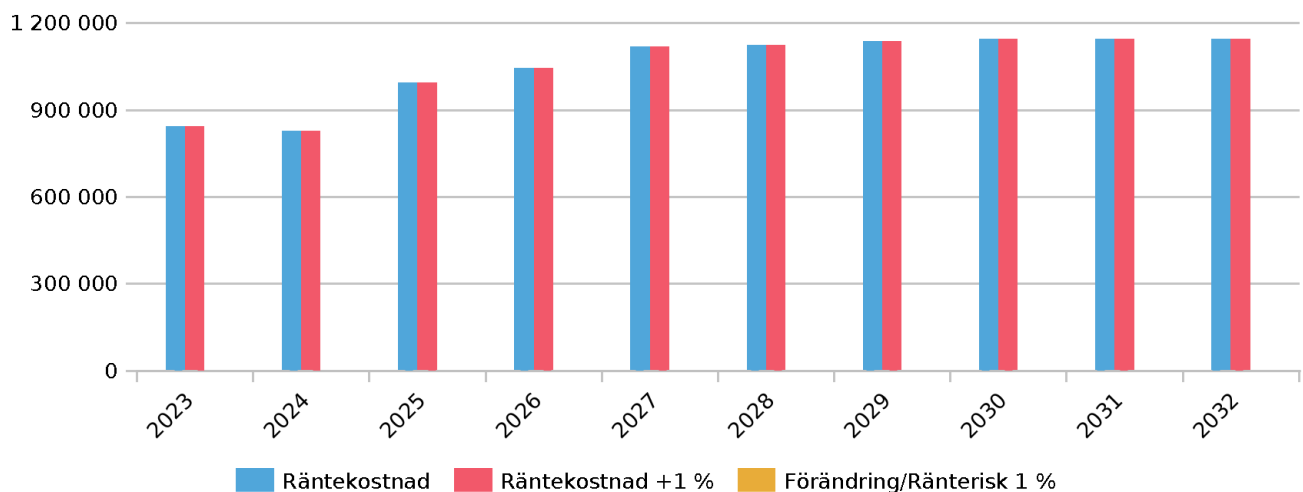
| Period | Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar | Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar | Räntekostnad från refinansieringar (enbart) |
|--------|---|---|--|
| 2021 | 675,920 | 675,920 | 0 |
| 2022 | 764,456 | 764,456 | 0 |
| 2023 | 844,530 | 844,530 | 0 |
| 2024 | 828,876 | 794,900 | 33,977 |
| 2025 | 995,762 | 514,449 | 481,313 |
| 2026 | 1,044,908 | 486,987 | 557,920 |
| 2027 | 1,118,827 | 359,604 | 759,223 |
| 2028 | 1,124,199 | 345,547 | 778,652 |
| 2029 | 1,136,834 | 128,871 | 1,007,964 |
| 2030 | 1,144,151 | 0 | 1,144,151 |
| 2031 | 1,144,151 | 0 | 1,144,151 |
| 2032 | 1,144,151 | 0 | 1,144,151 |
| 2033 | 1,144,151 | 0 | 1,144,151 |

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 %).

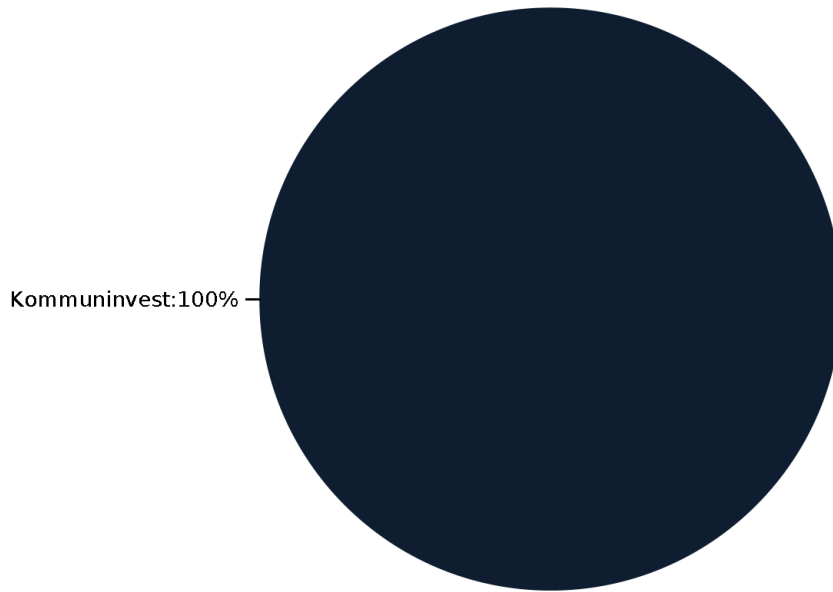
| Period | Räntekostnad | Räntekostnad +1 % | Förändring/Ränterisk 1 % |
|--------|--------------|-------------------|--------------------------|
| 2023 | 844,530 | 844,530 | 0 |
| 2024 | 828,876 | 828,876 | 0 |
| 2025 | 995,762 | 995,762 | 0 |
| 2026 | 1,044,908 | 1,044,908 | 0 |
| 2027 | 1,118,827 | 1,118,827 | 0 |
| 2028 | 1,124,199 | 1,124,199 | 0 |
| 2029 | 1,136,834 | 1,136,834 | 0 |
| 2030 | 1,144,151 | 1,144,151 | 0 |
| 2031 | 1,144,151 | 1,144,151 | 0 |
| 2032 | 1,144,151 | 1,144,151 | 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 100%. Näst störst är med en andel .



| Långgivare | Skuld | Andel i % |
|--------------|------------|-----------|
| Kommuninvest | 48,894,394 | 100.00% |

Denna portfölj innehåller inte derivat.

9 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy "Åk2020-11-30 §43, Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt". Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

| Gränsvärden | 2023-04-30 | 2024-04-30 | 2025-04-30 |
|--|------------|------------|------------|
| Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt | | | |
| Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År och 1.0 År (Procent) | 8,74 % | 34,89 % | 31,54 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent) | 31,84 % | 20,54 % | 26,40 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent) | 18,74 % | 17,19 % | 3,94 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent) | 15,68 % | 2,56 % | 0,25 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent) | 2,34 % | 0,16 % | 37,88 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent) | 0,15 % | 24,66 % | 0,00 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent) | 22,51 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Räntebindning är mellan 0.0 År och 1.0 År (Procent) | 8,74 % | 34,89 % | 31,54 % |
| Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent) | 31,84 % | 20,54 % | 26,40 % |
| Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent) | 18,74 % | 17,19 % | 3,94 % |
| Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent) | 15,68 % | 2,56 % | 0,25 % |
| Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent) | 2,34 % | 0,16 % | 37,88 % |
| Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent) | 0,15 % | 24,66 % | 0,00 % |
| Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent) | 22,51 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |

| | | | |
|--|---------|---------|---------|
| Del av Rängebinding är mellan 10.0 År och 20.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Åk2020-11-30 §43 | | | |
| Del av Rängebinding är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent) | 31,84 % | 20,54 % | 26,40 % |
| Del av Rängebinding är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent) | 18,74 % | 17,19 % | 3,94 % |
| Del av Rängebinding är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent) | 15,68 % | 2,56 % | 0,25 % |
| Del av Rängebinding är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent) | 2,34 % | 0,16 % | 37,88 % |
| Del av Rängebinding är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent) | 0,15 % | 24,66 % | 0,00 % |
| Del av Rängebinding är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent) | 22,51 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Rängebinding är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Rängebinding är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Rängebinding är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Del av Rängebinding är mellan 10.0 År och 11.0 År (Procent) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |

10 Kommande händelser

Förfall

Inga kommande förfall.

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

| Motpart | Affärsreferens | Utestående Skuld | Aktuell ränta | Startdatum | Förfall |
|--------------|----------------|------------------|---------------|------------|------------|
| Kommuninvest | KI_147037 | 11,436,124 | 2.3900% | 2022-06-15 | 2024-11-29 |
| Kommuninvest | KI_138389 | 5,440,000 | 0.2900% | 2021-09-01 | 2025-05-12 |
| Kommuninvest | KI_134344 | 7,500,000 | 0.3100% | 2021-05-03 | 2026-04-07 |
| Kommuninvest | KI_85419 | 7,725,000 | 1.9400% | 2017-02-13 | 2027-01-22 |
| Kommuninvest | KI_134345 | 5,357,144 | 0.5300% | 2021-05-03 | 2028-04-06 |
| Kommuninvest | KI_147038 | 11,436,126 | 3.1210% | 2022-06-15 | 2029-05-16 |

Disclaimer

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