

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

---

Rapport skapad: 2022-09-19

Analysdatum: 2022-08-31

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.

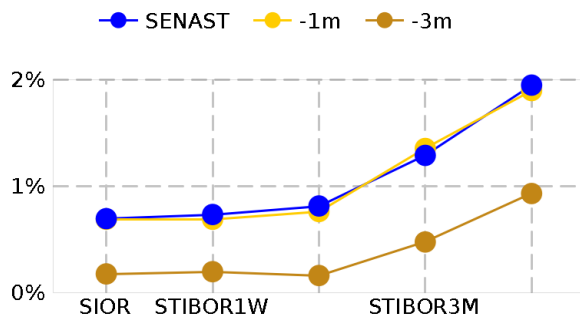
## Innehåll

- 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

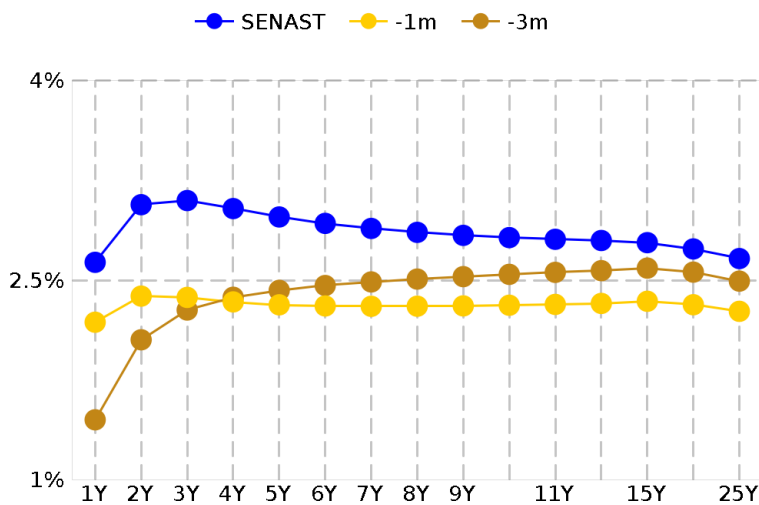
På rapportdagen var STIBOR3M 1.29%, 6-månaders räntan 1.95% och 10-års räntan 2.82%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

### Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	0.70%	0.69%	0.18%
STIBOR1W	0.74%	0.69%	0.20%
STIBOR1M	0.82%	0.76%	0.16%
STIBOR3M	1.29%	1.36%	0.48%
STIBOR6M	1.95%	1.90%	0.93%

### Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.63%	2.18%	1.45%
Swap 2Y	3.07%	2.38%	2.05%
Swap 3Y	3.10%	2.37%	2.28%
Swap 4Y	3.04%	2.34%	2.37%
Swap 5Y	2.98%	2.32%	2.42%
Swap 6Y	2.93%	2.31%	2.46%
Swap 7Y	2.89%	2.30%	2.49%
Swap 8Y	2.86%	2.30%	2.51%
Swap 9Y	2.84%	2.31%	2.53%
Swap 10Y	2.82%	2.31%	2.54%
Swap 11Y	2.81%	2.32%	2.56%
Swap 12Y	2.80%	2.33%	2.57%
Swap 15Y	2.78%	2.34%	2.59%
Swap 20Y	2.74%	2.32%	2.56%
Swap 25Y	2.66%	2.27%	2.49%

### 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	0.70%	3.28%	3.06%	2.88%
Förändring		2.58%	2.36%	2.18%
STIBOR1W	0.74%	3.28%	3.06%	2.88%
Förändring		2.54%	2.32%	2.14%
STIBOR1M	0.82%	3.28%	3.17%	2.82%
Förändring		2.46%	2.35%	2.00%
STIBOR3M	1.29%	3.49%	3.22%	2.87%
Förändring		2.20%	1.93%	1.58%
STIBOR6M	1.95%	3.62%	3.32%	2.97%
Förändring		1.67%	1.37%	1.02%

## 2 Trender

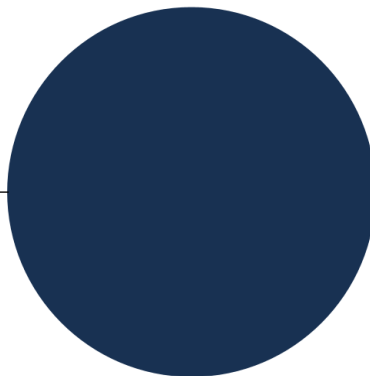
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2022-08-31	2022-05-31	2022-02-28
Utestående Nettobalans	411,314,900	414,315,229	352,315,558
Utestående Bruttobalans	411,314,900	414,315,229	352,315,558
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.02%	1.00%	1.00%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.02%	1.00%	1.00%
Räntekostnad senaste 12 mån	3,919,157	3,665,789	3,409,382
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	3,919,157	3,665,789	3,409,382
Räntebindning (i år)	3.60	3.82	4.04
Räntebindning (i %) andel < 1 år	22.44%	22.42%	13.33%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.60	3.82	4.04
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	22.44%	22.42%	13.33%
Kapitalbindning	3.60	3.82	4.04
Kapitalbindning andel < 1 år i %	22.44%	22.42%	13.33%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.02% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 411,314,900 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 3,919,157 kr.

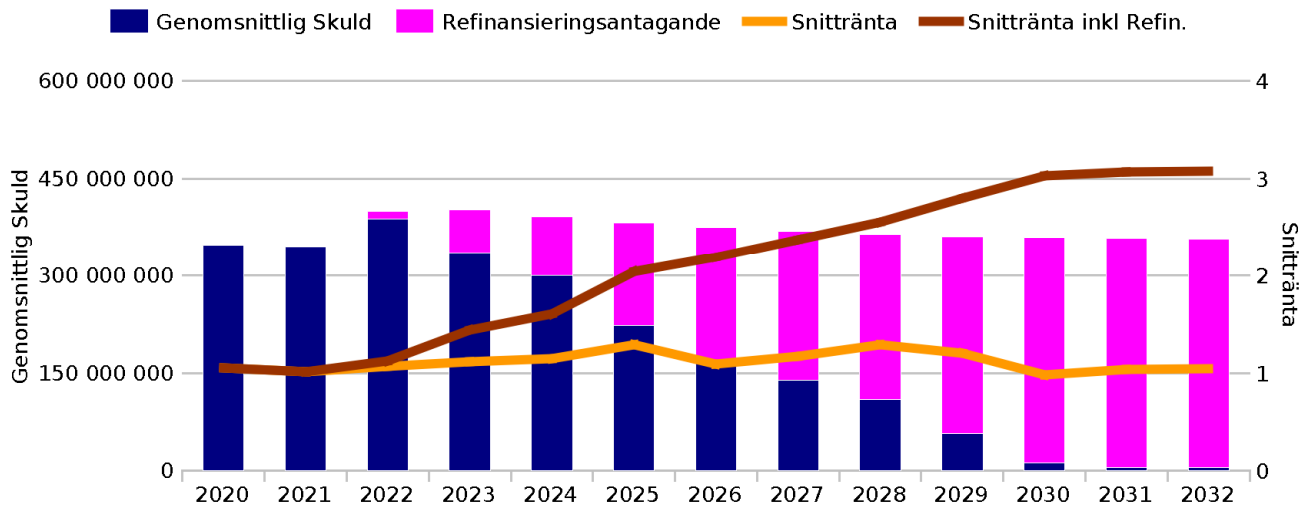
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 411,314,900 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB:100%



### 3 Skuldprofil

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

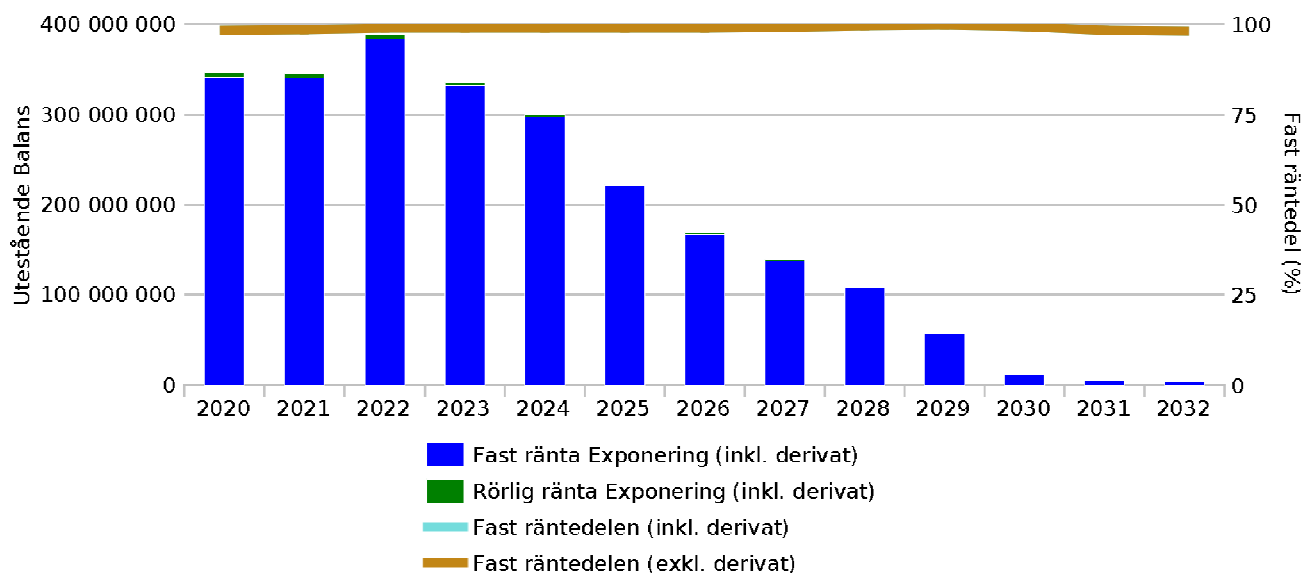


Snitträntan, som nu är 1.07%, förväntas vara cirka 1.05% under 2032.

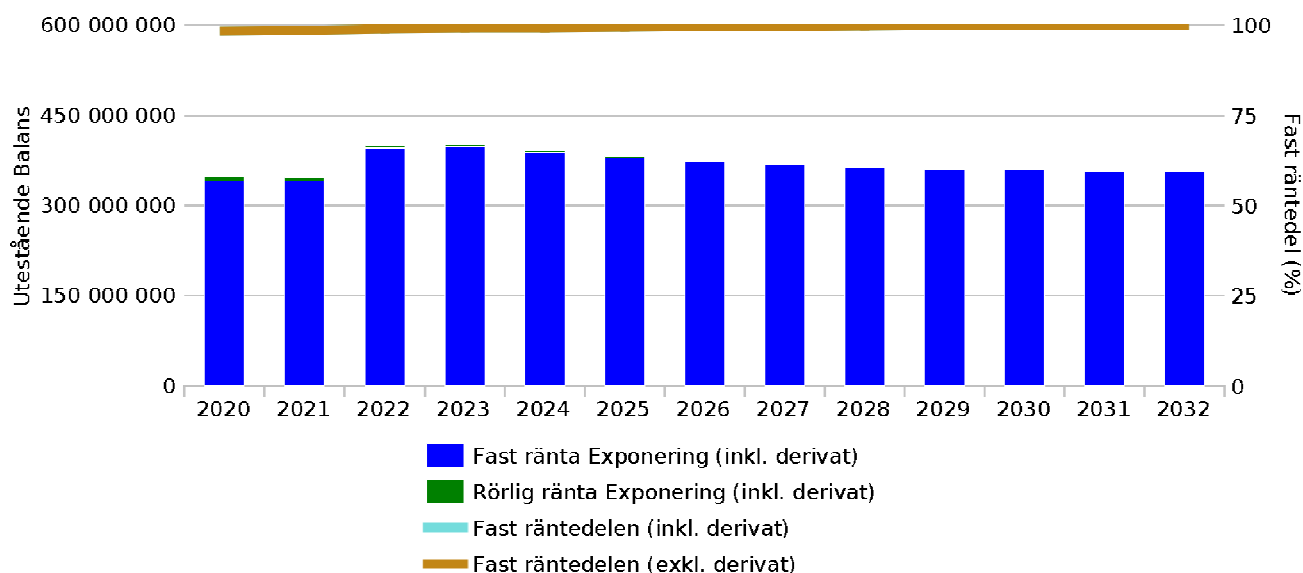
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansieringsantagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2020	346,967,322	0	346,967,322	1.05%	1.05%
2021	345,614,948	0	345,614,948	1.01%	1.01%
2022	388,222,857	11,835,616	400,058,473	1.07%	1.13%
2023	335,918,801	65,700,274	401,619,075	1.11%	1.44%
2024	300,116,473	91,174,153	391,290,626	1.15%	1.60%
2025	223,416,358	158,152,877	381,569,235	1.29%	2.04%
2026	169,017,017	205,290,000	374,307,017	1.09%	2.19%
2027	139,280,322	229,071,370	368,351,692	1.17%	2.37%
2028	109,008,782	254,801,475	363,810,258	1.29%	2.56%
2029	57,517,944	303,081,781	360,599,725	1.20%	2.80%
2030	11,581,109	347,276,264	358,857,373	0.98%	3.03%
2031	5,107,051	353,018,672	358,125,723	1.04%	3.07%
2032	4,376,148	353,018,672	357,394,820	1.05%	3.07%

## 4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 98.95% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 98.95%. Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

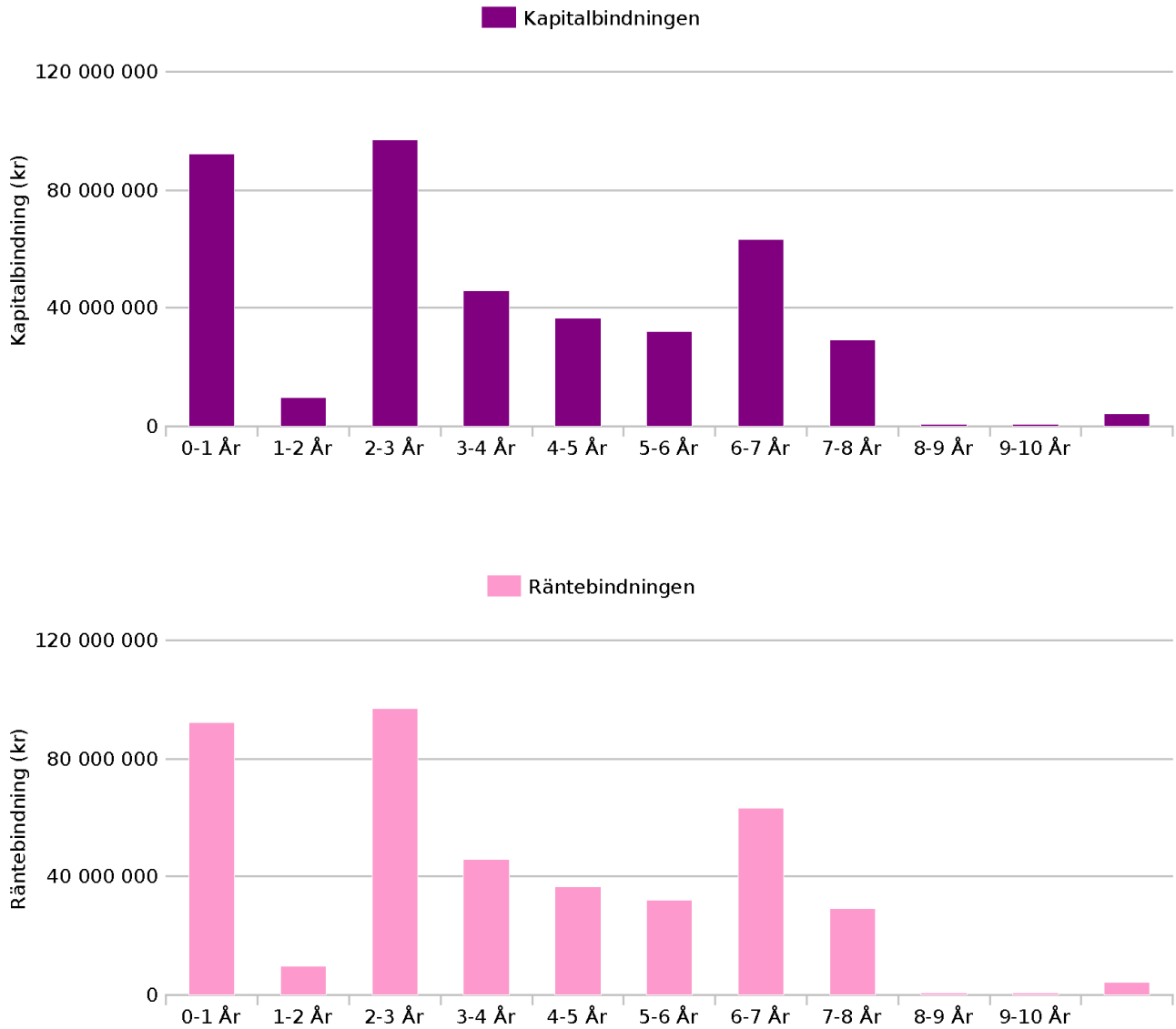


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



## 5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.



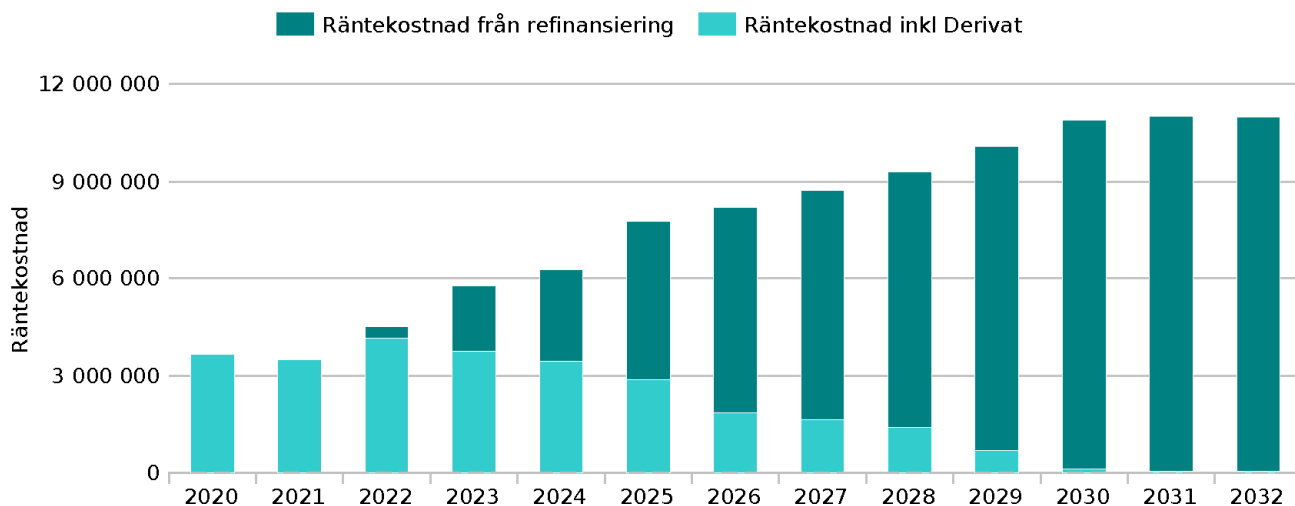
Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.60 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.60 år. Av portföljen har 22.44% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 22.44% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 22.44% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.34	92,309,316	0.34	92,309,316
1-2 År	1.47	9,681,316	1.47	9,681,316
2-3 År	2.32	96,946,316	2.32	96,946,316
3-4 År	3.28	45,831,316	3.28	45,831,316
4-5 År	4.56	36,581,316	4.56	36,581,316
5-6 År	5.67	31,931,316	5.67	31,931,316
6-7 År	6.69	63,206,316	6.69	63,206,316
7-8 År	7.53	29,159,988	7.53	29,159,988
8-9 År	8.46	731,316	8.46	731,316
9-10 År	9.46	731,316	9.46	731,316
Över 10 År	12.84	4,205,068	12.84	4,205,068
<b>Total</b>	<b>3.60</b>	<b>411,314,900</b>	<b>3.60</b>	<b>411,314,900</b>



## 6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2022) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 4,508,646 kr varav 365,111 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



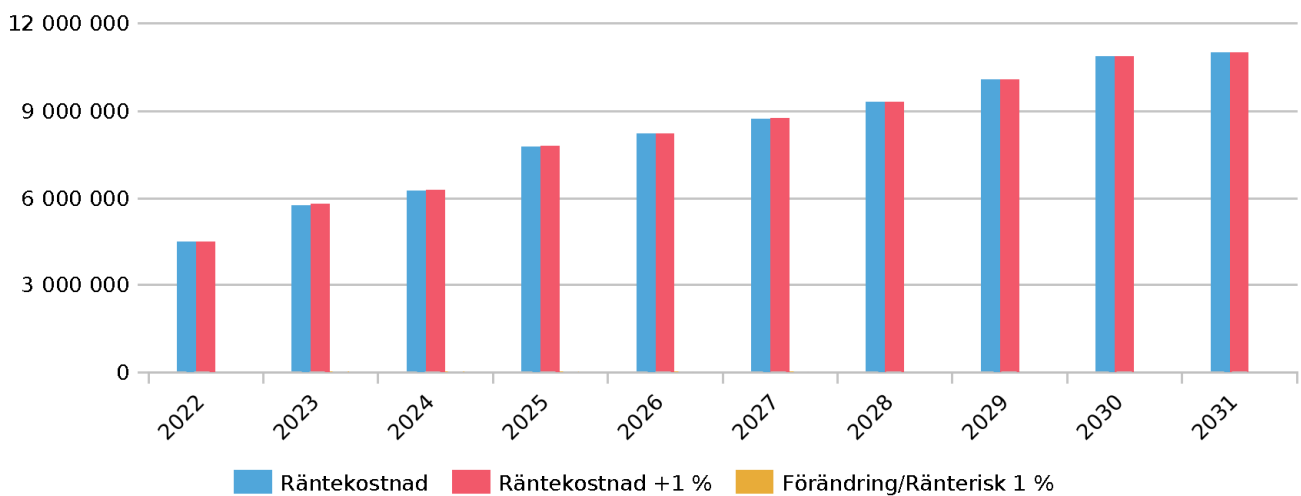
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2020	3,651,814	3,651,814	0
2021	3,496,632	3,496,632	0
2022	4,508,646	4,143,535	365,111
2023	5,771,162	3,739,673	2,031,488
2024	6,268,122	3,444,073	2,824,049
2025	7,779,078	2,883,080	4,895,998
2026	8,211,781	1,847,791	6,363,990
2027	8,731,509	1,633,598	7,097,911
2028	9,301,958	1,405,944	7,896,014
2029	10,079,293	693,384	9,385,909
2030	10,875,495	114,778	10,760,717
2031	10,996,674	53,095	10,943,579
2032	10,989,398	45,819	10,943,579

## 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 %).

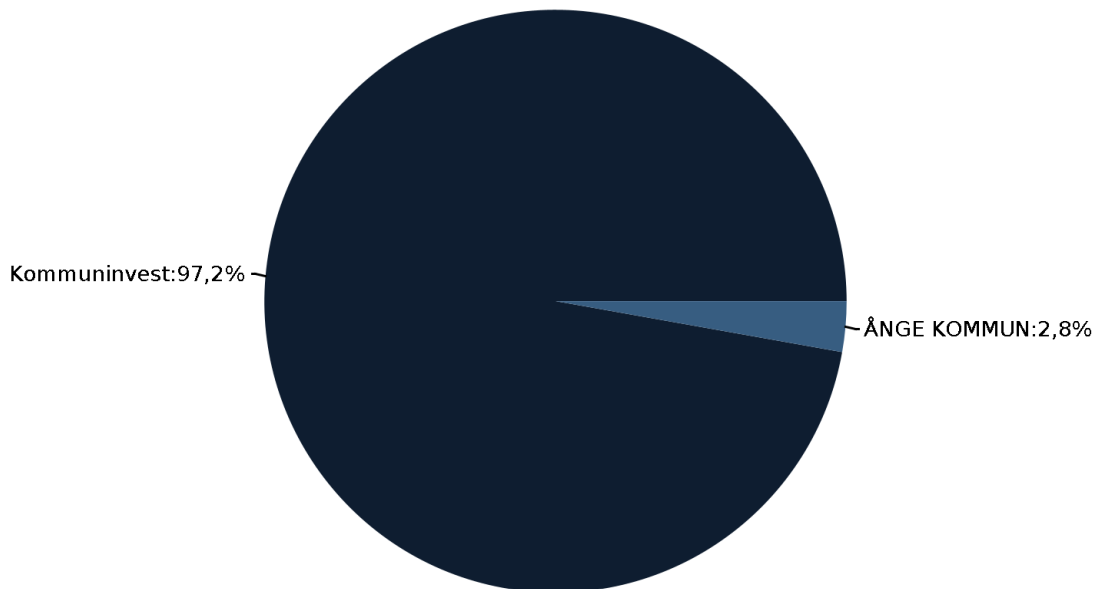
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2022	4,508,646	4,515,571	6,925
2023	5,771,162	5,804,472	33,311
2024	6,268,122	6,295,793	27,670
2025	7,779,078	7,800,648	21,570
2026	8,211,781	8,227,249	15,468
2027	8,731,509	8,740,924	9,415
2028	9,301,958	9,305,374	3,416
2029	10,079,293	10,080,049	756
2030	10,875,495	10,876,250	755
2031	10,996,674	10,997,428	754

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 6,925 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 120,040 kr över de kommande 10 åren.



## 8 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 97%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 3%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	399,796,672	97.20%
ÅNGE KOMMUN	11,518,228	2.80%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

## 9 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy "Åk 2020-11-30 §43".

Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

Gränsvärden		2022-08-31	2023-08-31	2024-08-31
<b>Åk 2020-11-30 §43</b>				
Kapitalbindning	Min 0,00 (År)	3,60 År	3,54 År	2,63 År
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	2,35 %	30,03 %	14,64 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	23,57 %	14,20 %	11,68 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	11,14 %	11,33 %	10,20 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	8,89 %	9,89 %	20,19 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	7,76 %	19,58 %	9,31 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	15,37 %	9,03 %	0,23 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,09 %	0,23 %	0,23 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,18 %	0,23 %	0,23 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,18 %	0,23 %	0,23 %
Del av Räntebindning är mellan 10.0 År och 11.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,18 %	0,23 %	0,23 %

## 10 Kommande händelser

### Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2022-09-15	Förfall	KI_81743	40,000,000

### Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

### Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

## 11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	3,953,000	1.5730%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_81743	40,000,000	0.8400%	2016-09-12	2022-09-15
Kommuninvest	KI_75011	38,675,000	1.2600%	2015-04-29	2023-04-28
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_75012	38,675,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	45,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_134029	39,100,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_137889	21,400,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	13,450,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	64,675,000	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	40,328,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
ÅNGE KOMMUN	3009	11,518,228	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) fransäger sig allt ansvar gällande informationen i Finansrapporten och dess korrekthet.