

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

Rapport skapad: 2023-05-03

Analysdatum: 2023-05-03

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.

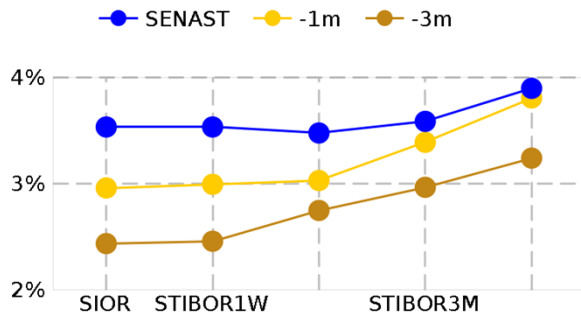
Innehåll

- 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

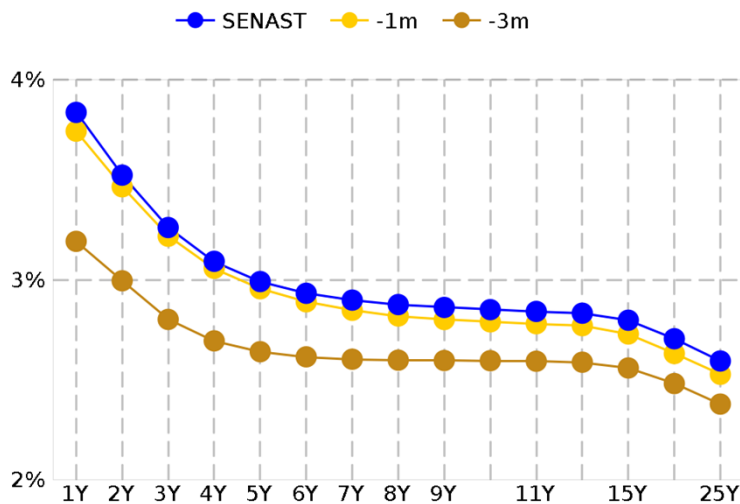
På rapportdagen var STIBOR3M 3.59%, 6-månaders räntan 3.90% och 10-års räntan 2.85%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	3.53%	2.96%	2.44%
STIBOR1W	3.53%	2.99%	2.46%
STIBOR1M	3.48%	3.03%	2.75%
STIBOR3M	3.59%	3.39%	2.97%
STIBOR6M	3.90%	3.81%	3.24%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	3.84%	3.74%	3.19%
Swap 2Y	3.52%	3.46%	2.99%
Swap 3Y	3.26%	3.22%	2.80%
Swap 4Y	3.09%	3.06%	2.69%
Swap 5Y	2.99%	2.96%	2.64%
Swap 6Y	2.93%	2.89%	2.61%
Swap 7Y	2.90%	2.85%	2.60%
Swap 8Y	2.88%	2.82%	2.60%
Swap 9Y	2.86%	2.80%	2.60%
Swap 10Y	2.85%	2.79%	2.60%
Swap 11Y	2.84%	2.78%	2.59%
Swap 12Y	2.83%	2.77%	2.59%
Swap 15Y	2.80%	2.73%	2.56%
Swap 20Y	2.71%	2.63%	2.48%
Swap 25Y	2.59%	2.53%	2.38%

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	3.53%	3.51%	2.61%	2.45%
Förändring		-0.02%	-0.93%	-1.08%
STIBOR1W	3.53%	3.50%	2.61%	2.45%
Förändring		-0.03%	-0.93%	-1.08%
STIBOR1M	3.48%	3.37%	2.72%	2.43%
Förändring		-0.11%	-0.76%	-1.05%
STIBOR3M	3.59%	3.43%	2.76%	2.53%
Förändring		-0.16%	-0.83%	-1.06%
STIBOR6M	3.90%	3.47%	2.85%	2.64%
Förändring		-0.43%	-1.04%	-1.26%

2 Trender

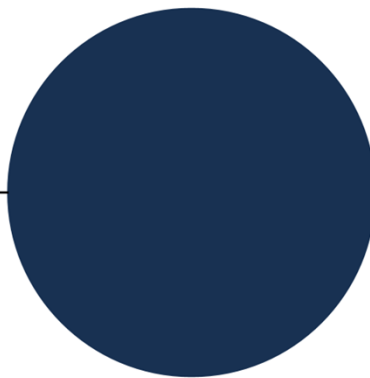
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2023-05-03	2023-02-03	2022-11-03
Utestående Nettobalans	439,001,413	420,676,742	423,777,071
Utestående Bruttobalans	439,001,413	420,676,742	423,777,071
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.30%	1.20%	1.09%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.30%	1.20%	1.09%
Räntekostnad senaste 12 mån	5,439,135	4,917,658	4,290,322
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	5,439,135	4,917,658	4,290,322
Räntebindning (i år)	4.32	3.82	4.04
Räntebindning (i %) andel < 1 år	3.55%	12.25%	12.30%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	4.32	3.82	4.04
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	3.55%	12.25%	12.30%
Kapitalbindning	4.32	3.82	4.04
Kapitalbindning andel < 1 år i %	3.55%	12.25%	12.30%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.30% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 439,001,413 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 5,439,135 kr.

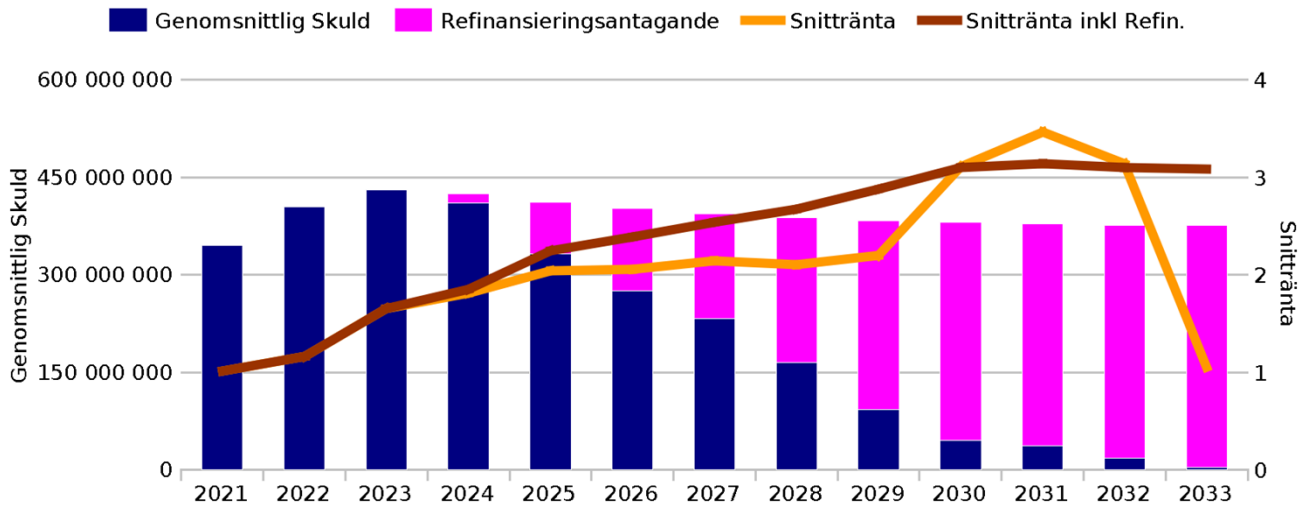
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 439,001,413 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB:100%



3 Skuldprofil

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

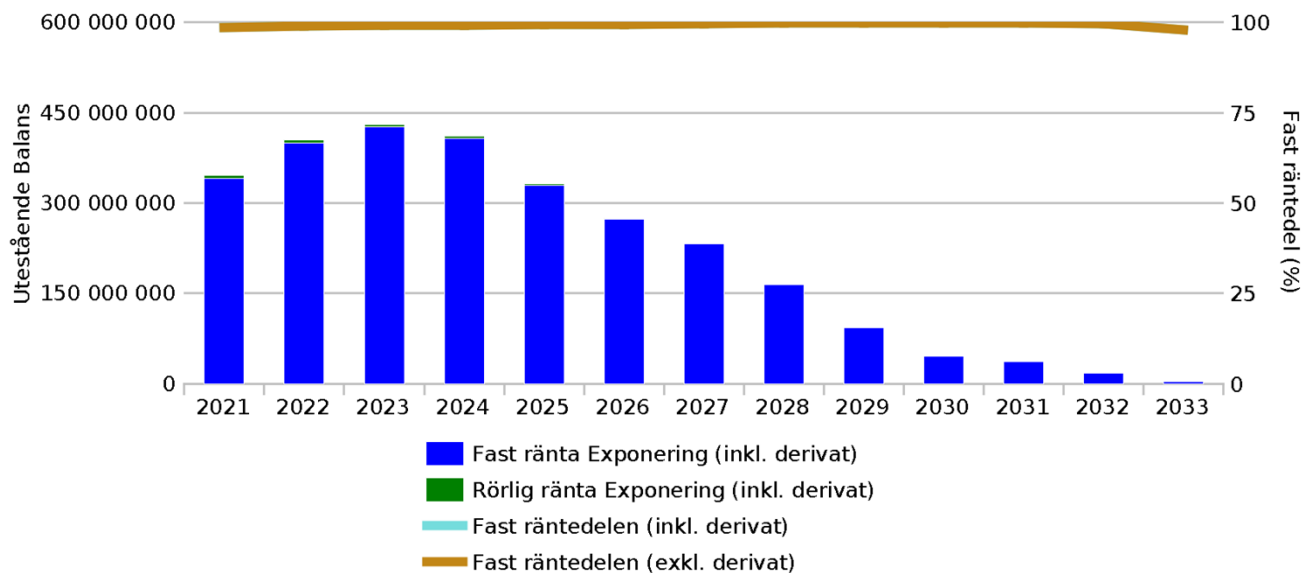


Snitträntan, som nu är 1.65%, förväntas vara cirka 1.05% under 2033.

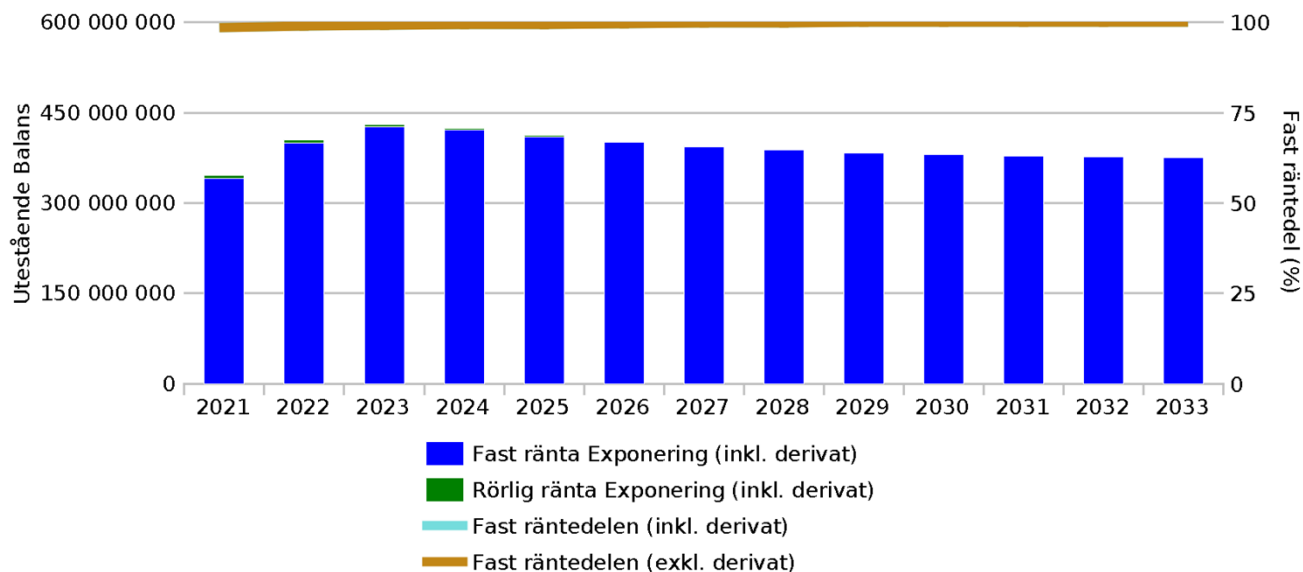
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2021	345,614,948	0	345,614,948	1.01%	1.01%
2022	404,483,679	0	404,483,679	1.16%	1.16%
2023	430,097,979	0	430,097,979	1.65%	1.65%
2024	410,845,845	13,349,153	424,194,998	1.81%	1.85%
2025	331,741,358	80,327,877	412,069,235	2.04%	2.25%
2026	274,939,277	127,465,000	402,404,277	2.06%	2.39%
2027	232,854,774	161,446,370	394,301,144	2.14%	2.54%
2028	164,594,848	223,483,852	388,078,700	2.10%	2.68%
2029	92,651,437	290,806,781	383,458,218	2.20%	2.88%
2030	45,314,602	335,001,264	380,315,866	3.10%	3.10%
2031	37,439,585	340,743,672	378,183,257	3.46%	3.14%
2032	17,401,284	359,000,912	376,402,197	3.14%	3.10%
2033	3,644,586	371,968,672	375,613,258	1.05%	3.08%

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 99.20% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 99.20%. Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

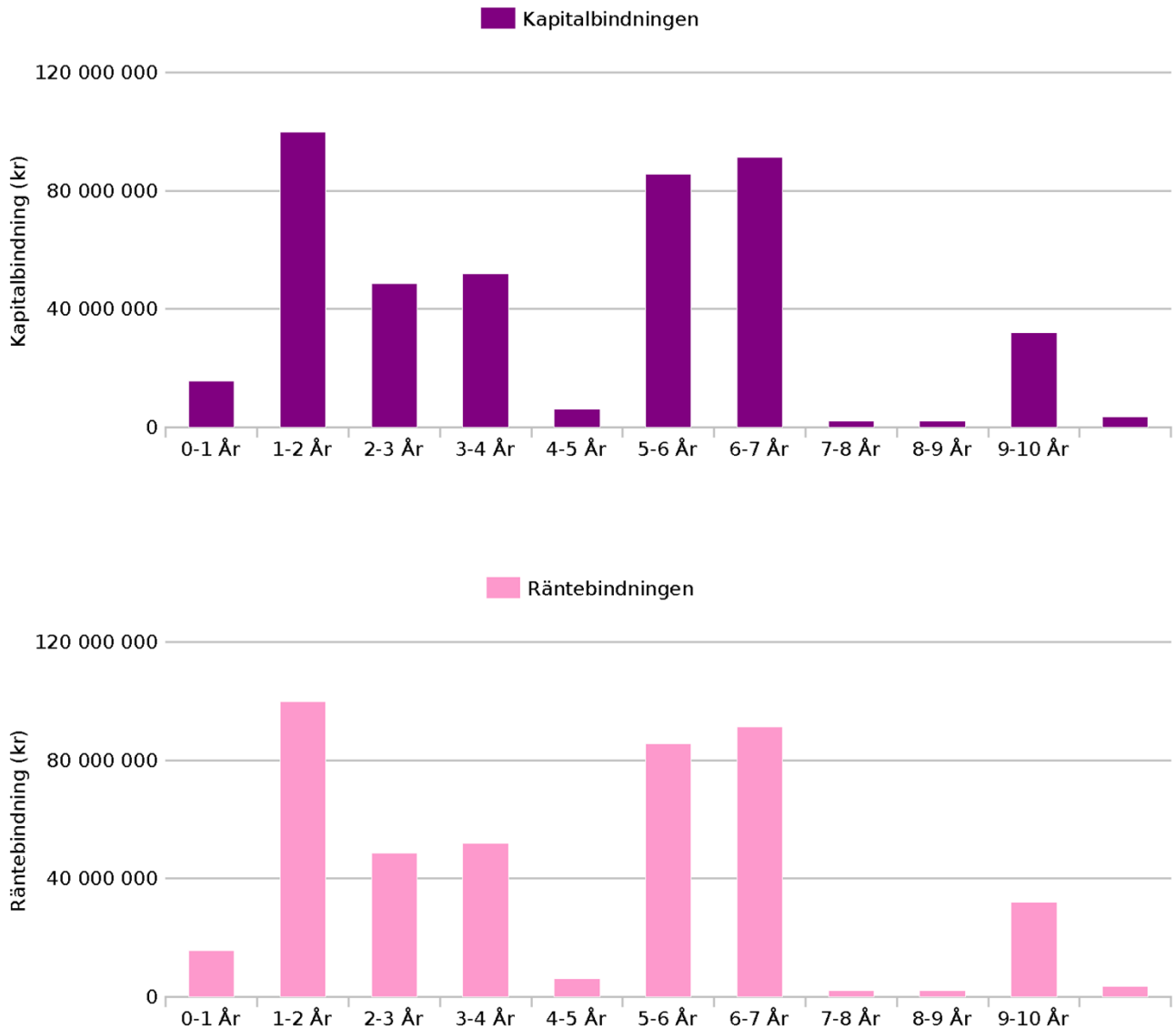


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

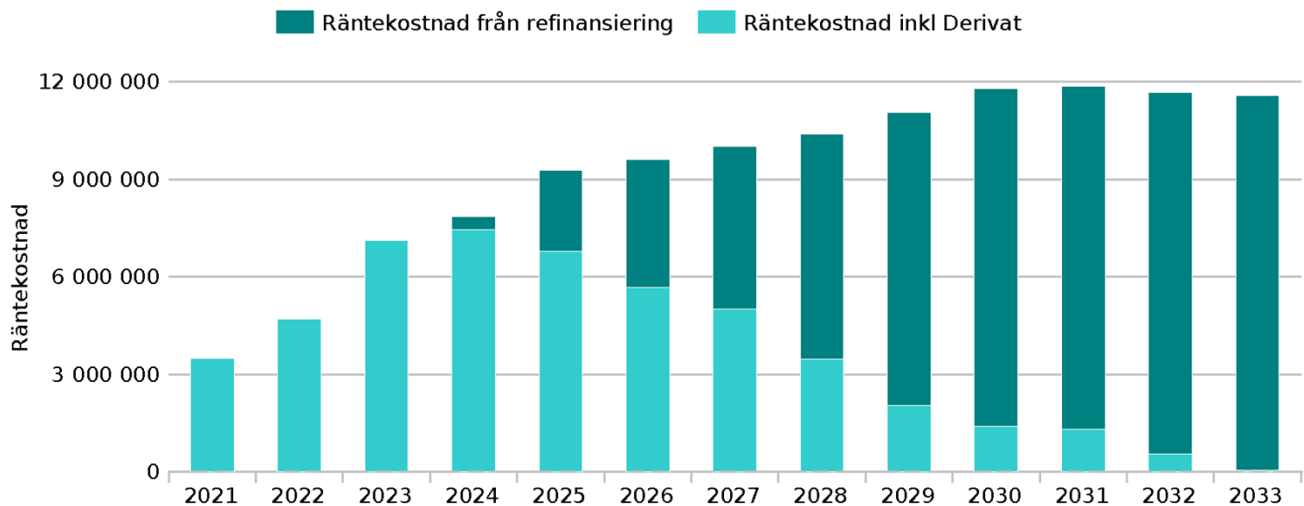


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 4.32 år och den genomsnittliga räntebindningen är 4.32 år. Av portföljen har 3.55% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 3.55% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 3.55% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.44	15,569,316	0.44	15,569,316
1-2 År	1.62	99,771,316	1.62	99,771,316
2-3 År	2.55	48,670,373	2.55	48,670,373
3-4 År	3.83	52,006,316	3.83	52,006,316
4-5 År	4.45	6,142,259	4.45	6,142,259
5-6 År	5.05	85,531,316	5.05	85,531,316
6-7 År	6.31	91,434,988	6.31	91,434,988
7-8 År	7.49	2,131,316	7.49	2,131,316
8-9 År	8.47	2,070,373	8.47	2,070,373
9-10 År	9.09	32,017,259	9.09	32,017,259
Över 10 År	12.54	3,656,581	12.54	3,656,581
Total	4.32	439,001,413	4.32	439,001,413

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2023) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 7,105,586 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.



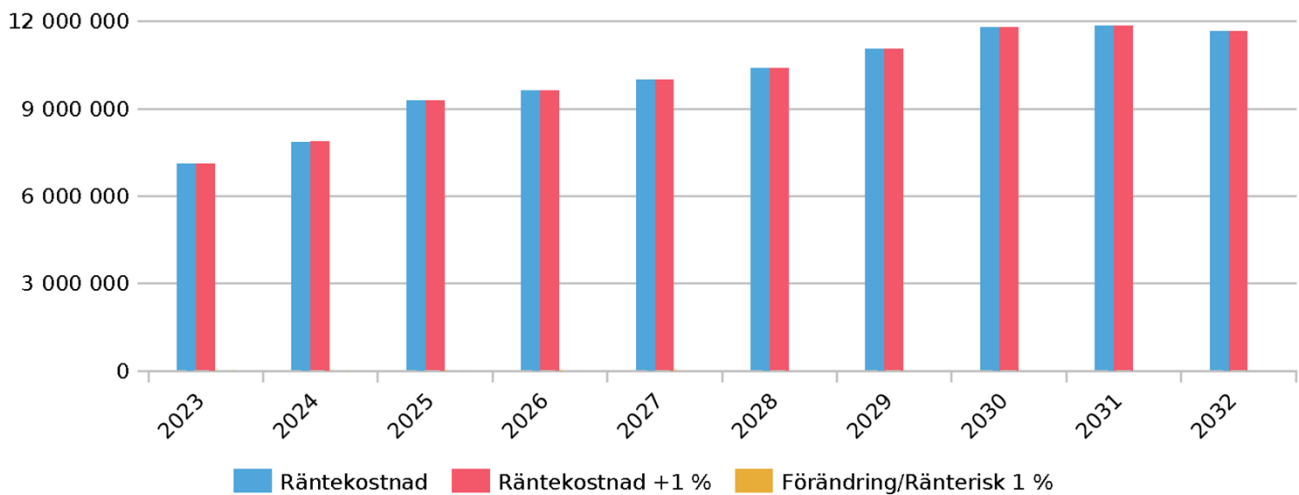
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2021	3,496,632	3,496,632	0
2022	4,696,134	4,696,134	0
2023	7,105,586	7,105,586	0
2024	7,856,662	7,445,188	411,474
2025	9,270,285	6,786,862	2,483,423
2026	9,614,529	5,663,114	3,951,415
2027	9,998,158	4,998,818	4,999,340
2028	10,385,840	3,465,964	6,919,876
2029	11,049,005	2,043,621	9,005,384
2030	11,791,445	1,411,253	10,380,192
2031	11,858,805	1,295,751	10,563,054
2032	11,675,829	548,123	11,127,706
2033	11,569,448	38,419	11,531,029

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 %).

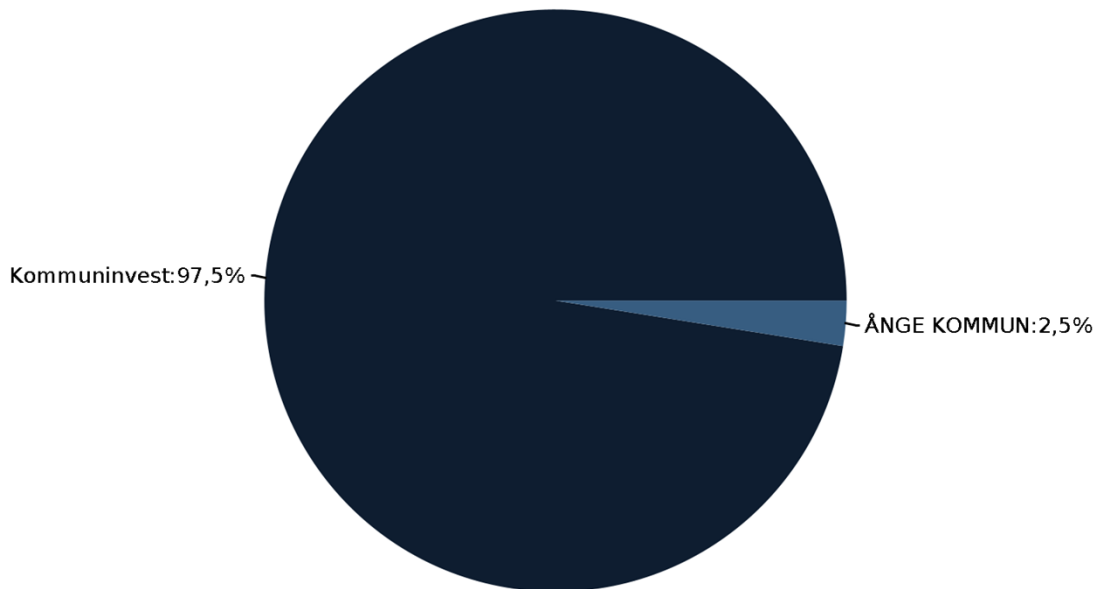
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2023	7,105,586	7,119,276	13,690
2024	7,856,662	7,883,811	27,149
2025	9,270,285	9,291,820	21,535
2026	9,614,529	9,629,943	15,414
2027	9,998,158	10,007,539	9,381
2028	10,385,840	10,389,251	3,411
2029	11,049,005	11,049,761	756
2030	11,791,445	11,792,200	755
2031	11,858,805	11,859,561	757
2032	11,675,829	11,676,587	758

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 13,690 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 93,606 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	428,031,672	97.50%
ÅNGE KOMMUN	10,969,741	2.50%

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	2023-05-03	2024-05-03	2025-05-03
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt				
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	3,53 %	23,56 %	15,04 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	22,73 %	11,49 %	16,07 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	11,10 %	12,28 %	1,88 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	11,85 %	1,44 %	26,43 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	1,39 %	20,20 %	28,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	19,48 %	21,59 %	0,66 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	20,83 %	0,50 %	0,66 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,49 %	0,50 %	9,87 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,49 %	7,55 %	0,23 %
Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,28 %	0,17 %	0,23 %
Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,85 %	0,71 %	0,70 %
Del av Räntebindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	3,53 %	24,16 %	15,90 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	22,73 %	11,40 %	15,90 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	11,10 %	12,19 %	1,86 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	11,85 %	1,42 %	26,16 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	1,39 %	20,04 %	27,96 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	19,48 %	21,43 %	0,65 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	20,83 %	0,50 %	0,65 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,49 %	0,50 %	9,77 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,49 %	7,49 %	0,22 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,28 %	0,17 %	0,22 %

Del av Rängebinding är mellan 10.0 År0,00 - 30,00
och 20.0 År
(Procent)

0,85 %

0,70 %

0,69 %

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_59446	3,488,000	3.7440%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_75012	37,400,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	44,350,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_155573	15,000,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	37,825,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_149174	54,800,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	13,150,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	21,100,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	64,350,000	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	39,053,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_155574	43,825,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
ÅNGE KOMMUN	3009	10,969,741	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.