

# Finansrapport för Ånge Kommun egna lån / ÅNGE KOMMUN

---

Analysdatum: 2020-01-01

Filter: Ånge Kommun egna lån

Denna rapport ger en genomlysning av vissa nyckeltal och deras utveckling för skuldportföljen Ånge Kommun egna lån i ÅNGE KOMMUN. Beloppen visas i SEK.

## Innehåll

- 1 Trender
- 2 Skuldprofil
- 3 Finansiella risker
- 4 Analys räntekostnad
- 5 Långgivare och motparter
- 6 Finanspolicy uppföljning
- 7 Portfölj

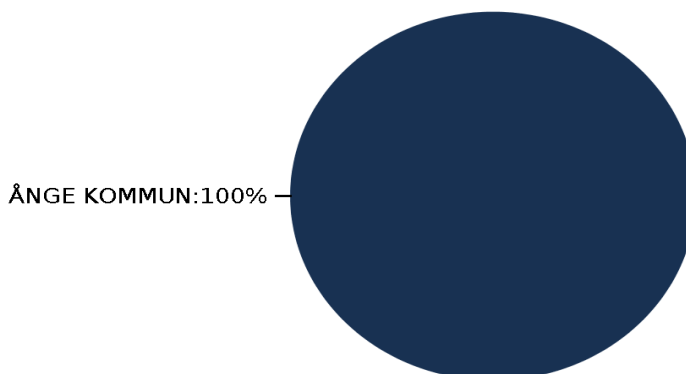
## 1 Trender

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för Ånge Kommun egna lån i ÅNGE KOM

	2020-01-01	2019-10-01
Utestående Nettobalans	30,000,000	30,000,000
Utestående Bruttobalans	30,000,000	30,000,000
Utestående Nominellt (Der)		
Nom Derivat (Brutto) / Skuld		
Snittränta senaste 12 mån	1.23%	1.23%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.23%	1.23%
Räntekostnad senaste 12 mån	369,000	369,000
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	369,000	369,000
Räntebindning (i år)	1.58	1.83
Räntebindning (i %) andel < 1 år	66.67%	0.00%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	1.58	1.83
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	66.67%	0.00%
Kapitalbindning	1.58	1.83
Kapitalbindning andel < 1 år i %	66.67%	0.00%

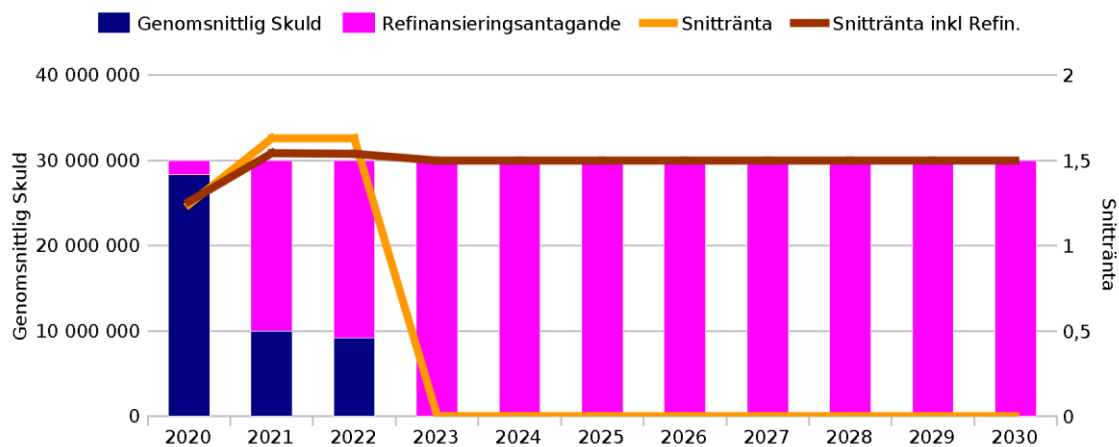
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.23% (30/360 bas) på den utestående nettos 30,000,000 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 369,000 kr.

Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE KOMMUN med en andel på 100% med 30,000,000 kr.



## 2 Skuldprofil

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

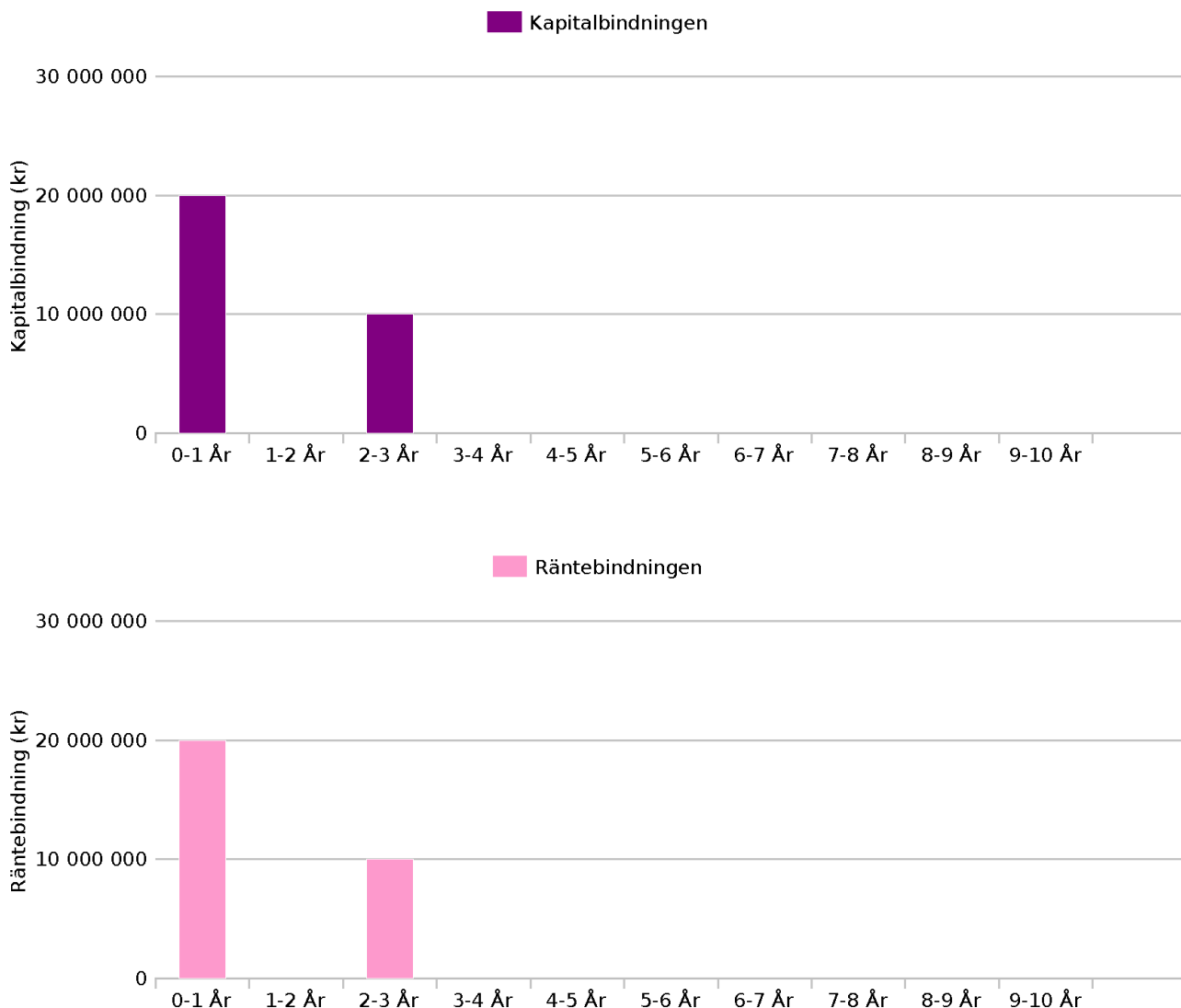


Snitträntan, som nu är 1.24%, förväntas vara cirka 0.00% under 2030.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansieringsantagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2020	28,306,011	1,693,989	30,000,000	1.24%	1.26%
2021	10,000,000	20,000,000	30,000,000	1.63%	1.54%
2022	9,150,685	20,849,315	30,000,000	1.63%	1.54%
2023	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%
2024	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%
2025	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%
2026	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%
2027	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%
2028	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%
2029	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%
2030	0	30,000,000	30,000,000	0.00%	1.50%

### 3 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

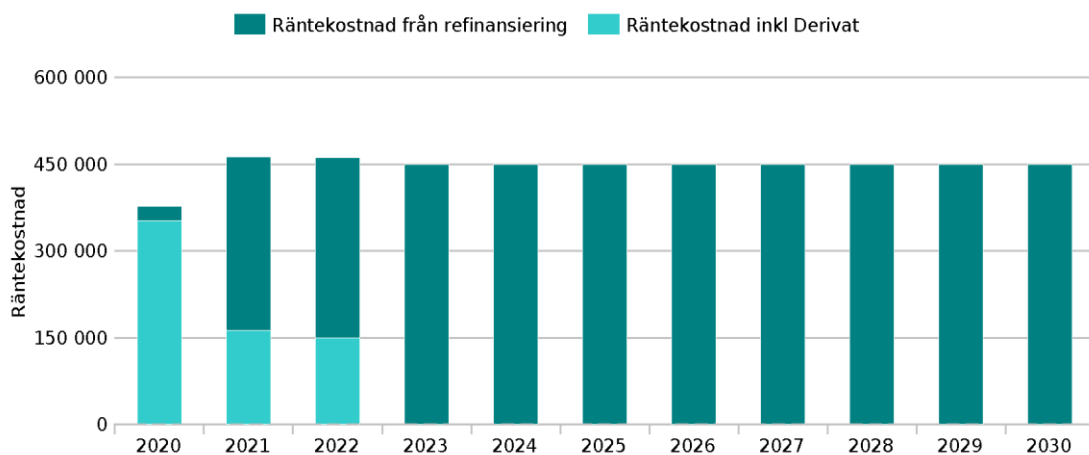


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 1.58 år och den genomsnittliga räntebindningen är 1.58 år. Av portföljen har 66.67% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 66.67% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 66.67% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.92	20,000,000	0.92	20,000,000
1-2 År	0.00	0	0.00	0
2-3 År	2.92	10,000,000	2.92	10,000,000
3-4 År	0.00	0	0.00	0
4-5 År	0.00	0	0.00	0
5-6 År	0.00	0	0.00	0
6-7 År	0.00	0	0.00	0
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
<b>Total</b>	<b>1.58</b>	<b>30,000,000</b>	<b>1.58</b>	<b>30,000,000</b>

## 4 Räntekostnader

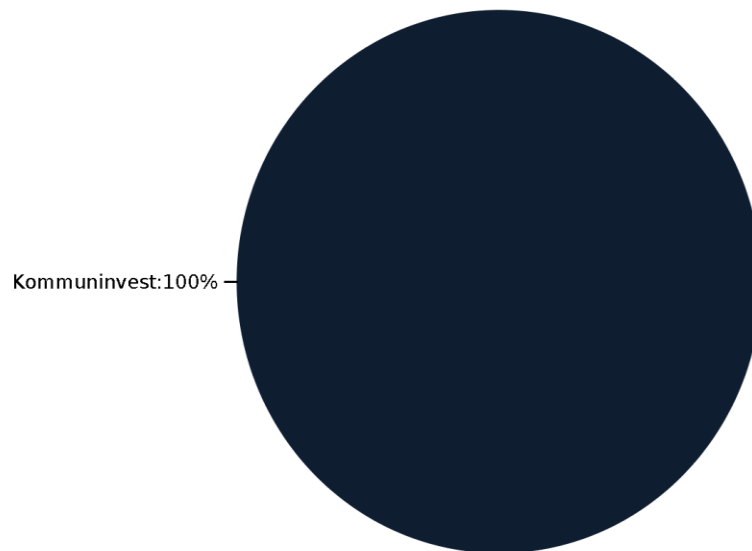
För innevarande kalenderår (2020) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 376,833 kr varav 25,000 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2020	376,833	351,833	25,000
2021	463,000	163,000	300,000
2022	461,917	149,417	312,500
2023	450,000	0	450,000
2024	450,000	0	450,000
2025	450,000	0	450,000
2026	450,000	0	450,000
2027	450,000	0	450,000
2028	450,000	0	450,000
2029	450,000	0	450,000
2030	450,000	0	450,000

## 5 Fördelningar av Långgivare, Låntagare

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 100%. Näst störst är med en andel .



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	30,000,000	100.00%

## 6 Finanspolicy uppföljning

Nyckeltalen speglar låntagaren "" i Ånge Kommun egna lån i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2020-01-01	2021-01-01	2022-01-01
<b>KF20170406</b>				
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	66,67 %	66,67 %	66,67 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	33,33 %	33,33 %	33,33 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Kapitalbindning	0,00 - 11,00 (År)	1,58 År	1,33 År	1,08 År

## 7 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_77939	20,000,000	1.0300%	2015-12-01	2020-12-01
Kommuninvest	KI_77940	10,000,000	1.6300%	2015-12-01	2022-12-01