

## Finansrapport för Alla affärer / ÅNGE KOMMUN

---

Rapport skapad: 2020-09-22

Analysdatum: 2020-08-31

Filter: Alla affärer

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

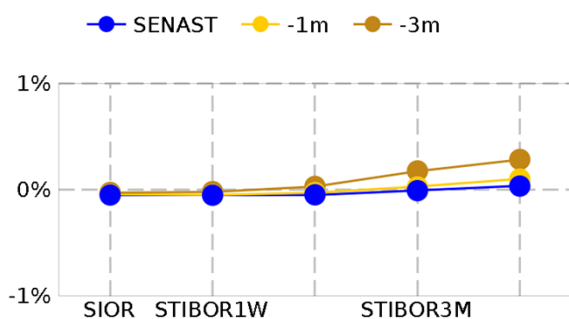
### Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Förfalloprofil
- 4 Ränterisk
- 5 Räntekostnader
- 6 Långgivare och motparter
- 7 Kommande händelser
- 8 Finanspolicy uppföljning
- 9 Portfölj
- 10
- 11

## 1 Räntemarknader

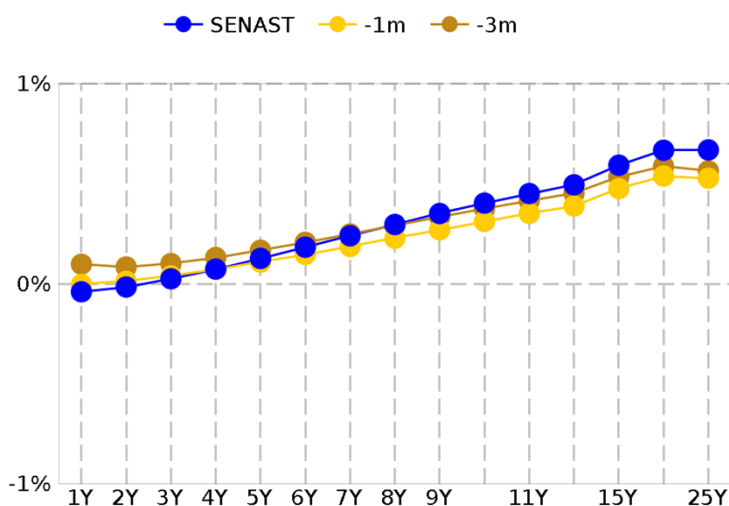
På rapportdagen var STIBOR3M -0.01%, 6-månaders räntan 0.03% och 10-års räntan 0.40%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

### Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	-0.05%	-0.04%	-0.03%
STIBOR1W	-0.05%	-0.05%	-0.02%
STIBOR1M	-0.05%	-0.03%	0.03%
STIBOR3M	-0.01%	0.03%	0.18%
STIBOR6M	0.03%	0.10%	0.28%

### Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	-0.04%	0.00%	0.10%
Swap 2Y	-0.02%	0.01%	0.08%
Swap 3Y	0.02%	0.04%	0.10%
Swap 4Y	0.07%	0.07%	0.13%
Swap 5Y	0.13%	0.11%	0.17%
Swap 6Y	0.18%	0.15%	0.21%
Swap 7Y	0.24%	0.19%	0.25%
Swap 8Y	0.30%	0.23%	0.29%
Swap 9Y	0.35%	0.27%	0.33%
Swap 10Y	0.40%	0.31%	0.38%
Swap 11Y	0.45%	0.35%	0.42%
Swap 12Y	0.49%	0.39%	0.45%
Swap 15Y	0.59%	0.48%	0.53%
Swap 20Y	0.67%	0.54%	0.59%
Swap 25Y	0.67%	0.53%	0.56%

### 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	-0.05%	-0.12%	-0.08%	0.04%
Förändring		-0.07%	-0.03%	0.09%
STIBOR1W	-0.05%	-0.12%	-0.08%	0.04%
Förändring		-0.07%	-0.03%	0.09%
STIBOR1M	-0.05%	-0.14%	-0.05%	0.05%
Förändring		-0.09%	0.00%	0.10%
STIBOR3M	-0.01%	-0.02%	0.07%	0.17%
Förändring		-0.02%	0.07%	0.18%
STIBOR6M	0.03%	0.13%	0.20%	0.30%
Förändring		0.09%	0.16%	0.27%

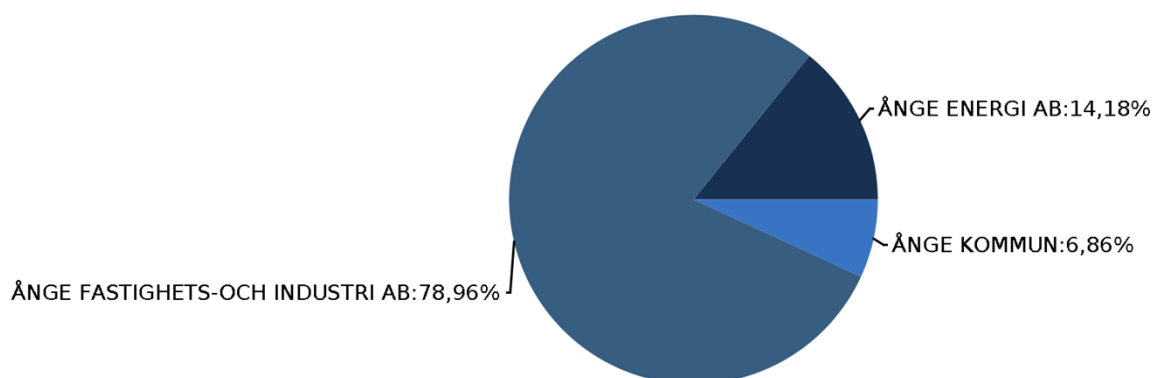
## 2 Trender

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för Alla affärer i ÅNGE KOMMUN.

	2020-08-31	2020-05-31	2020-02-29
Utestående Nettobalans	400,483,172	403,014,097	405,120,022
Utestående Bruttobalans	437,634,941	441,415,059	444,770,176
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.11%	1.12%	1.13%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.11%	1.12%	1.13%
Räntekostnad senaste 12 mån	4,528,410	4,564,768	4,629,438
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	4,528,410	4,564,768	4,629,438
Räntebindning (i år)	3.30	3.53	2.89
Räntebindning (i %) andel < 1 år	18.75%	18.77%	19.12%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.30	3.53	2.89
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	18.75%	18.77%	19.12%
Kapitalbindning	3.30	3.53	2.89
Kapitalbindning andel < 1 år i %	18.75%	18.77%	19.12%

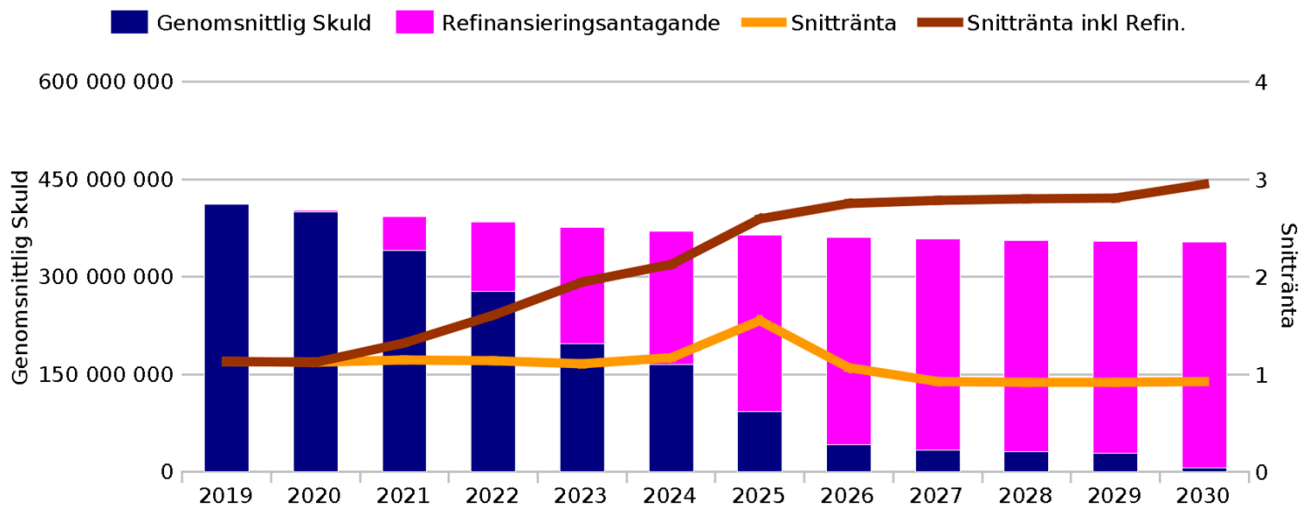
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.11% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 400,483,172 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 4,528,410 kr.

Det finns 3 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 79% motsvarande 345,567,532 kr.



### 3 Skuldprofil

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

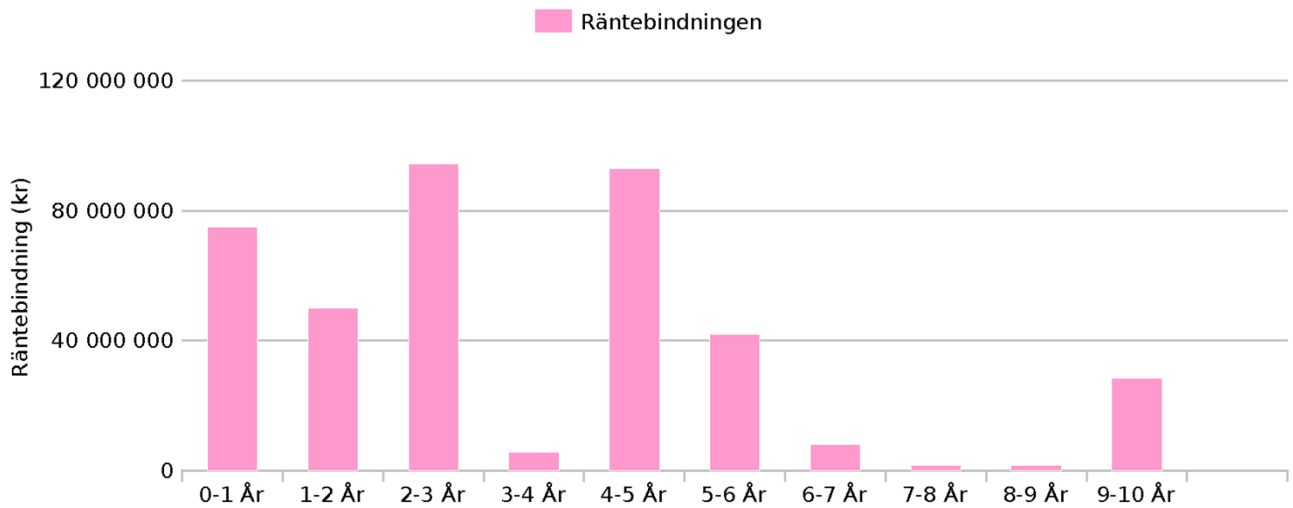
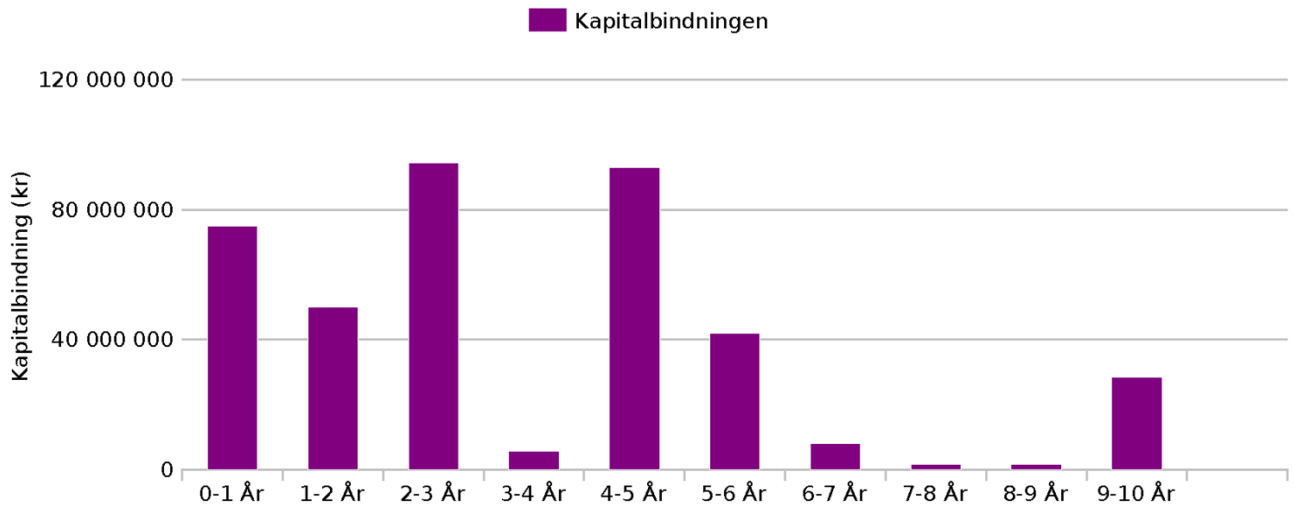


Snitträntan, som nu är 1.12%, förväntas vara cirka 0.92% under 2030.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2019	411,831,484	0	411,831,484	1.13%	1.13%
2020	400,186,074	1,693,989	401,880,064	1.12%	1.12%
2021	339,973,156	52,385,575	392,358,731	1.14%	1.32%
2022	278,000,087	106,081,726	384,081,814	1.14%	1.60%
2023	197,013,645	179,485,299	376,498,944	1.11%	1.94%
2024	165,092,738	204,959,178	370,051,916	1.17%	2.12%
2025	92,271,535	271,937,902	364,209,437	1.55%	2.59%
2026	41,754,288	319,075,025	360,829,313	1.07%	2.75%
2027	33,300,288	325,036,121	358,336,409	0.93%	2.78%
2028	30,623,503	325,400,025	356,023,528	0.92%	2.80%
2029	28,647,562	325,400,025	354,047,587	0.92%	2.81%
2030	5,820,408	347,236,289	353,056,697	0.92%	2.95%

## 4 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

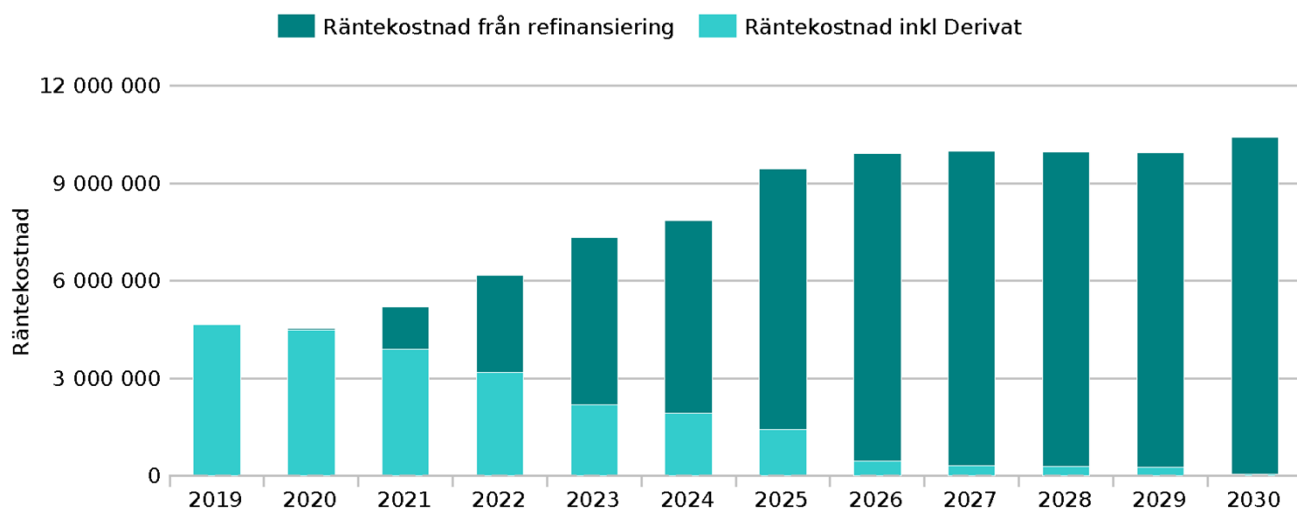


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.30 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.30 år. Av portföljen har 18.75% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 18.75% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 18.75% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.49	75,071,700	0.49	75,071,700
1-2 År	1.47	50,167,800	1.47	50,167,800
2-3 År	2.34	94,475,000	2.34	94,475,000
3-4 År	3.45	5,800,000	3.45	5,800,000
4-5 År	4.31	93,065,000	4.31	93,065,000
5-6 År	5.26	41,950,000	5.26	41,950,000
6-7 År	6.40	8,125,000	6.40	8,125,000
7-8 År	7.42	1,700,000	7.42	1,700,000
8-9 År	8.42	1,700,000	8.42	1,700,000
9-10 År	9.53	28,428,672	9.53	28,428,672
Över 10 År	0.00	0	0.00	0
<b>Total</b>	<b>3.30</b>	<b>400,483,172</b>	<b>3.30</b>	<b>400,483,172</b>

## 5 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2020) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 4,519,849 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.

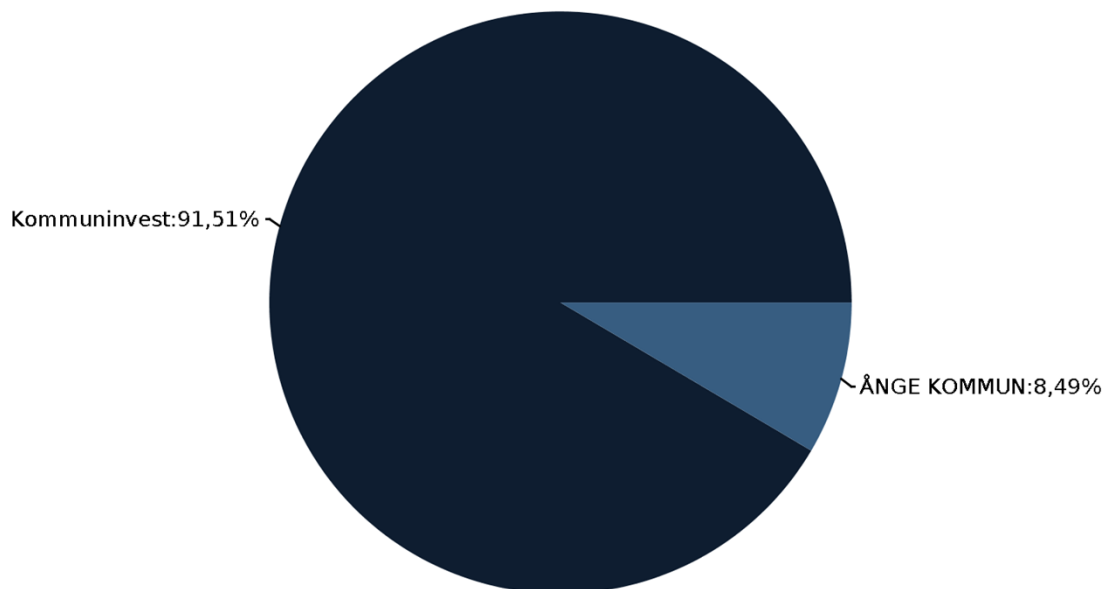


Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2019	4,653,173	4,653,173	0
2020	4,519,849	4,494,849	25,000
2021	5,195,681	3,895,120	1,300,562
2022	6,170,415	3,183,615	2,986,801
2023	7,319,621	2,183,477	5,136,144
2024	7,862,242	1,933,537	5,928,705
2025	9,432,037	1,431,384	8,000,654
2026	9,915,815	447,169	9,468,646
2027	9,974,521	309,326	9,665,195
2028	9,959,177	281,806	9,677,371
2029	9,941,072	263,701	9,677,371
2030	10,404,588	55,141	10,349,448



## 6 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 92%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 8%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	400,483,172	91.51%
ÅNGE KOMMUN	37,151,769	8.49%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

## 7 Kommande händelser

### Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2020-12-01	Förfall	KI_77939	20,000,000

### Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

### Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

## 8 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy Ånge. Nyckeltalen speglar låntagaren "" i Alla affärer i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2020-08-31	2021-08-31	2022-08-31
<b>Ånge</b>				
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	18,75 %	23,63 %	19,59 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	12,53 %	17,73 %	21,44 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	23,59 %	13,58 %	11,62 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	1,45 %	14,95 %	15,84 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	23,24 %	9,79 %	20,60 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	10,47 %	10,42 %	2,22 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	2,03 %	2,02 %	0,45 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,42 %	0,43 %	0,45 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,42 %	0,43 %	0,45 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	7,10 %	7,04 %	7,34 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Kapitalbindning	0,00 - 11,00 (År)	3,30 År	3,12 År	3,06 År

## 9 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	8078	5,193,000	0.2210%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_77939	20,000,000	1.0300%	2015-12-01	2020-12-01
Kommuninvest	KI_75010	42,075,000	0.9400%	2015-04-29	2021-04-29
Kommuninvest	KI_80990	5,840,000	0.7600%	2016-07-12	2021-09-01
Kommuninvest	KI_86907	13,900,000	1.0300%	2017-08-14	2021-10-25
Kommuninvest	KI_75901	23,231,500	1.7500%	2015-08-12	2022-06-15
Kommuninvest	KI_81743	40,000,000	0.8400%	2016-09-12	2022-09-15
Kommuninvest	KI_77940	10,000,000	1.6300%	2015-12-01	2022-12-01
Kommuninvest	KI_75011	42,075,000	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	42,075,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	49,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
ÅNGE KOMMUN	2352	-24,526,364	1.7300%	2019-01-01	2026-04-02
ÅNGE KOMMUN	2352	24,526,364	1.7300%	2019-01-01	2026-04-02
Kommuninvest	KI_85419	8,825,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_122489	43,728,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
ÅNGE KOMMUN	3009	12,980,860	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30
ÅNGE KOMMUN	3009	-12,980,860	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.