

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

Rapport skapad: 2020-09-22

Analysdatum: 2020-08-31

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 Trender
- 2 Förfalloprofil
- 3 Ränterisk
- 4 Räntekostnader
- 5 Långivare och motparter
- 6 Kommande händelser
- 7 Finanspolicy uppföljning
- 8 Portfölj

1 Trender

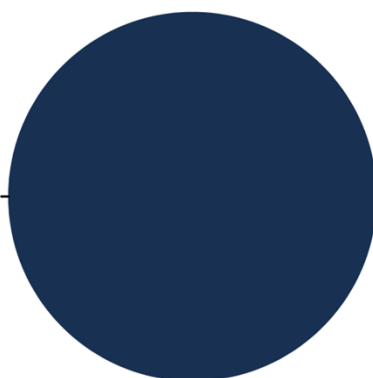
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2020-08-31	2020-05-31	2020-02-29
Utestående Nettobalans	345,567,532	348,105,361	350,218,190
Utestående Bruttobalans	345,567,532	348,105,361	350,218,190
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.04%	1.05%	1.06%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.04%	1.05%	1.06%
Räntekostnad senaste 12 mån	3,667,179	3,702,529	3,763,327
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	3,667,179	3,702,529	3,763,327
Räntebindning (i år)	3.81	4.02	3.24
Räntebindning (i %) andel < 1 år	15.94%	15.99%	16.41%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.81	4.02	3.24
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	15.94%	15.99%	16.41%
Kapitalbindning	3.81	4.02	3.24
Kapitalbindning andel < 1 år i %	15.94%	15.99%	16.41%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.04% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 345,567,532 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 3,667,179 kr.

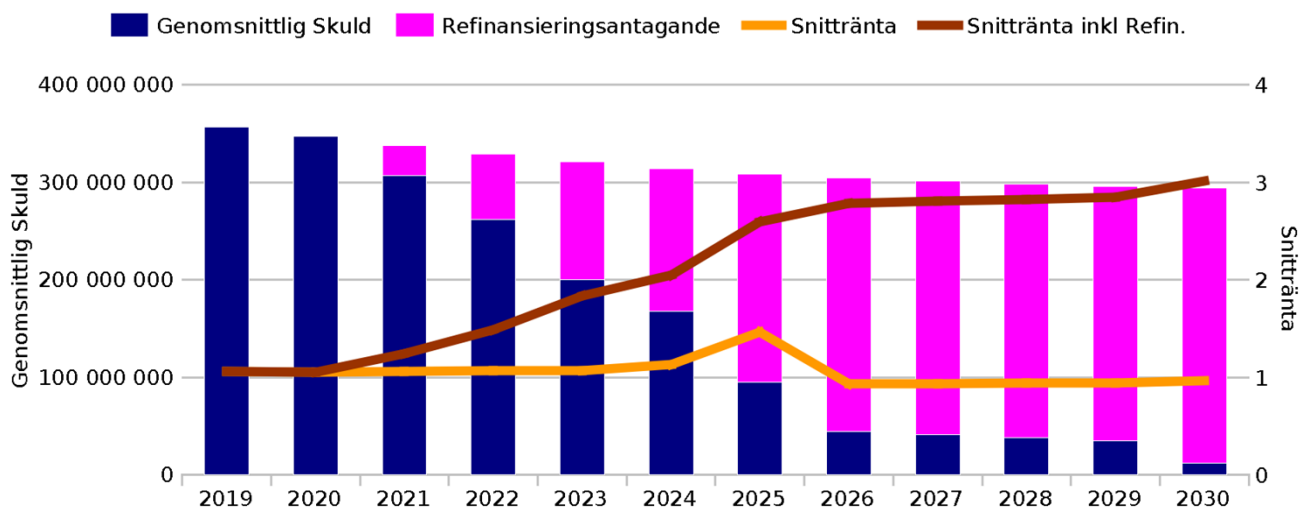
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 345,567,532 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB: 100%



2 Skuldprofil

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

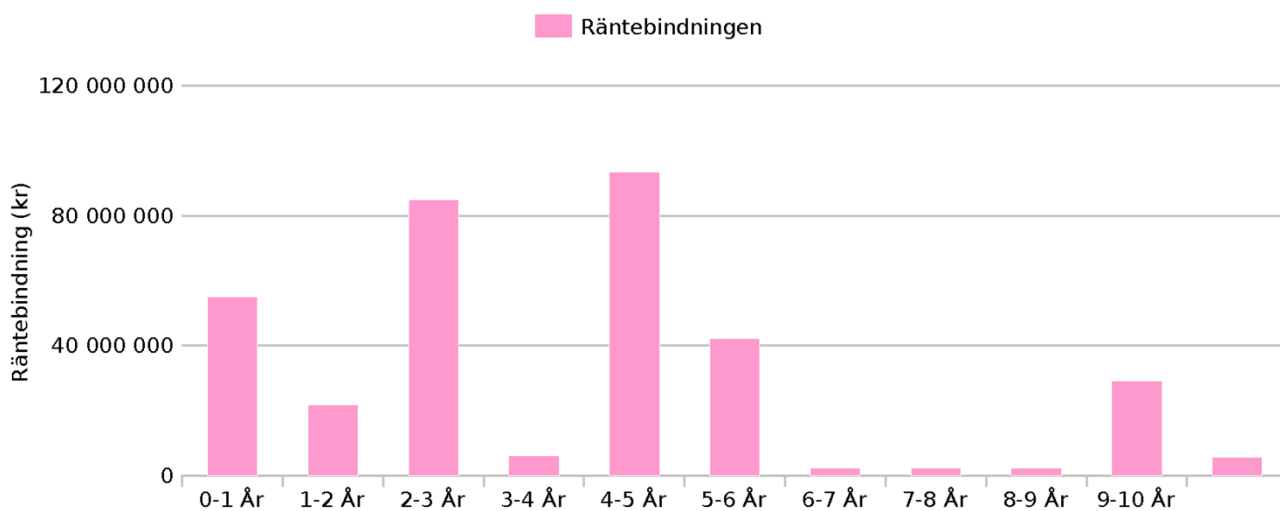
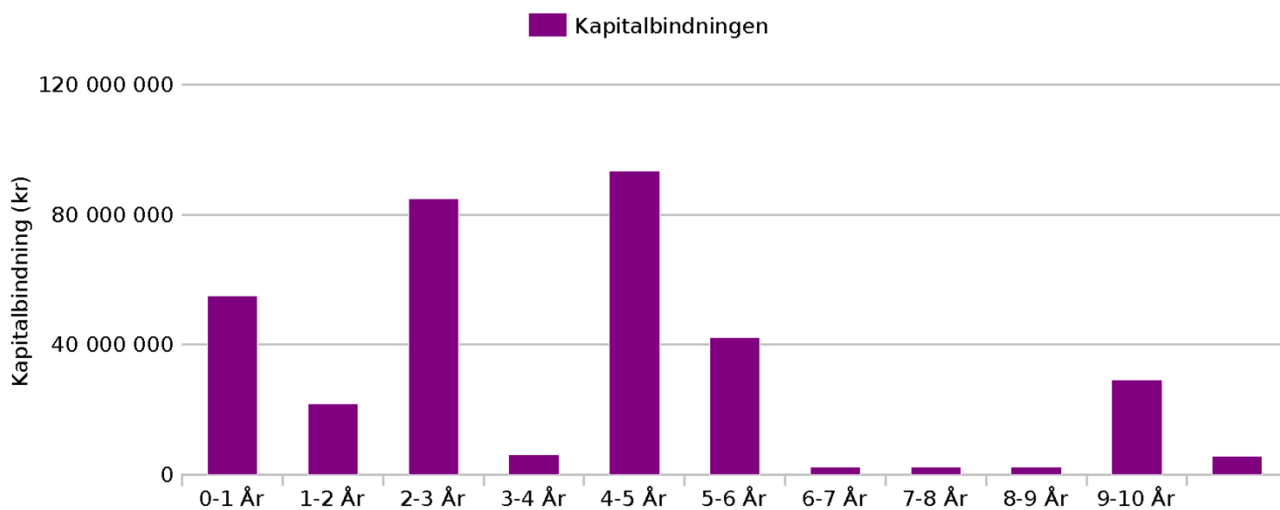


Snitträntan, som nu är 1.05%, förväntas vara cirka 0.97% under 2030.

Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2019	356,945,931	0	356,945,931	1.06%	1.06%
2020	346,967,322	0	346,967,322	1.05%	1.05%
2021	306,915,564	30,487,055	337,402,619	1.06%	1.24%
2022	261,966,898	66,960,616	328,927,515	1.07%	1.48%
2023	200,194,692	120,825,274	321,019,966	1.07%	1.83%
2024	167,944,342	146,299,153	314,243,495	1.13%	2.05%
2025	94,791,427	213,277,877	308,069,304	1.47%	2.60%
2026	43,942,530	260,415,000	304,357,530	0.93%	2.79%
2027	40,890,699	260,415,000	301,305,699	0.94%	2.81%
2028	37,847,580	260,415,000	298,262,580	0.94%	2.83%
2029	35,139,245	260,415,000	295,554,245	0.94%	2.84%
2030	11,581,109	282,251,264	293,832,373	0.97%	3.01%

3 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

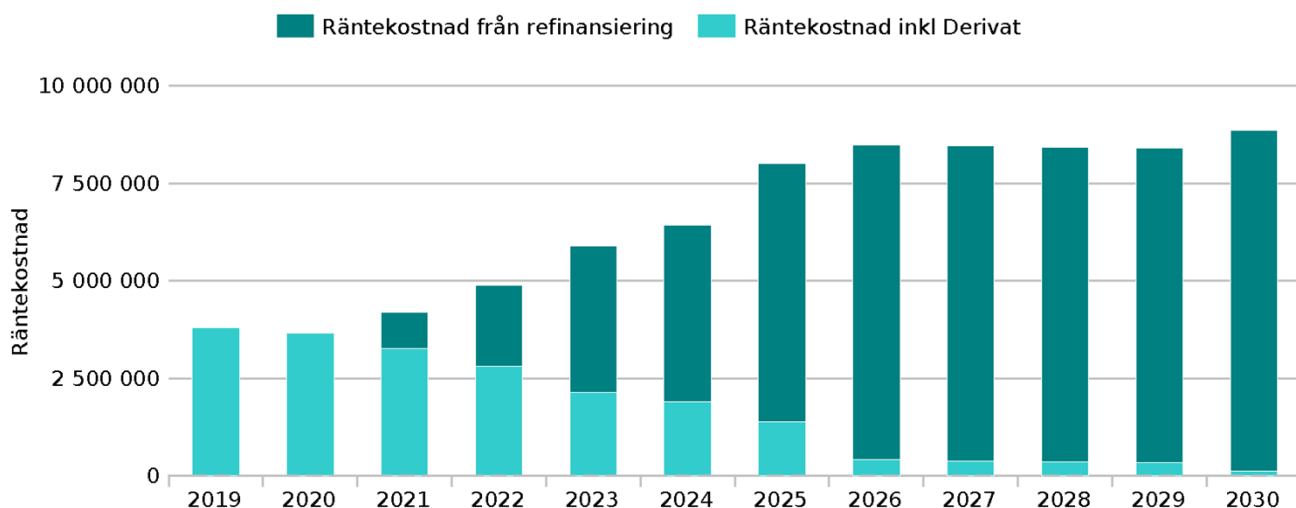


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.81 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.81 år. Av portföljen har 15.94% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 15.94% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 15.94% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.58	55,099,316	0.58	55,099,316
1-2 År	1.26	21,731,316	1.26	21,731,316
2-3 År	2.35	84,806,316	2.35	84,806,316
3-4 År	3.44	6,131,316	3.44	6,131,316
4-5 År	4.31	93,396,316	4.31	93,396,316
5-6 År	5.26	42,281,316	5.26	42,281,316
6-7 År	6.43	2,431,316	6.43	2,431,316
7-8 År	7.43	2,431,316	7.43	2,431,316
8-9 År	8.43	2,431,316	8.43	2,431,316
9-10 År	9.53	29,159,988	9.53	29,159,988
Över 10 År	13.84	5,667,700	13.84	5,667,700
Total	3.81	345,567,532	3.81	345,567,532

4 Räntekostnader

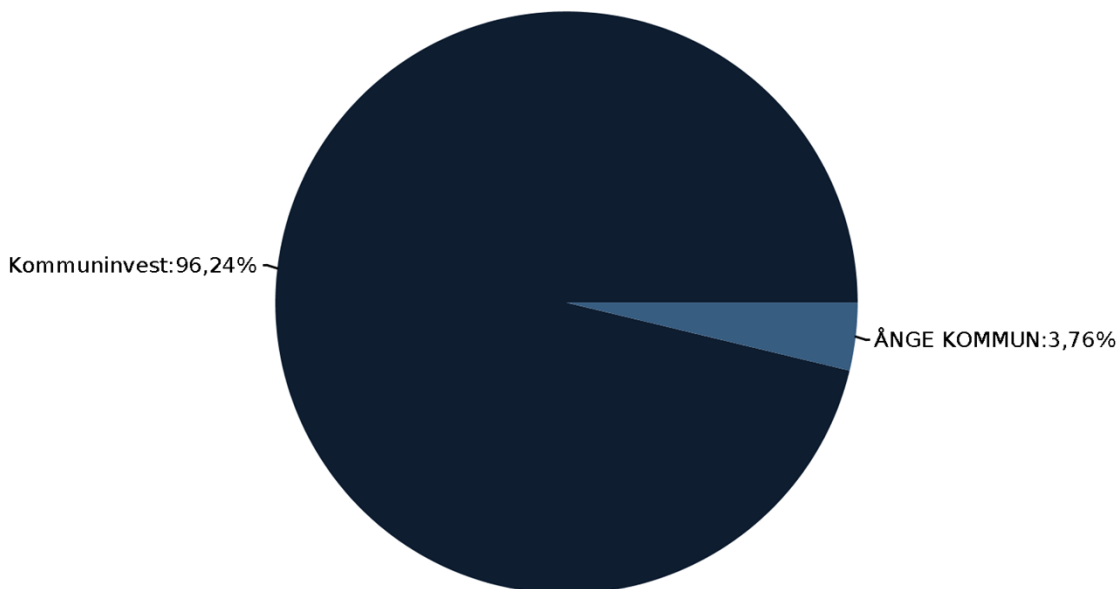
För innevarande kalenderår (2020) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 3,652,117 kr varav 0 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2019	3,788,821	3,788,821	0
2020	3,652,117	3,652,117	0
2021	4,197,283	3,259,201	938,082
2022	4,885,447	2,811,461	2,073,986
2023	5,884,769	2,144,406	3,740,363
2024	6,428,056	1,895,132	4,532,924
2025	7,997,907	1,393,034	6,604,873
2026	8,482,026	409,161	8,072,865
2027	8,455,681	382,816	8,072,865
2028	8,428,116	355,251	8,072,865
2029	8,402,384	329,519	8,072,865
2030	8,858,490	113,548	8,744,942

5 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

Största långgivaren är Kommuninvest som har en andel på 96%. Näst störst är ÅNGE KOMMUN med en andel 4%.



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	332,586,672	96.24%
ÅNGE KOMMUN	12,980,860	3.76%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

6 Kommande händelser

Förfall

Inga kommande förfall.

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

7 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy Ånge. Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2020-08-31	2021-08-31	2022-08-31
Ånge				
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	15,94 %	19,95 %	19,96 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	6,29 %	13,94 %	14,04 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	24,54 %	12,94 %	12,90 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	1,77 %	17,44 %	17,56 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	27,03 %	11,45 %	22,81 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	12,24 %	12,18 %	0,71 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,70 %	0,71 %	0,71 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,70 %	0,71 %	0,71 %
8-9 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,70 %	0,71 %	0,71 %
9-10 år	0,00 - 30,00 (Procent)	8,44 %	8,38 %	8,31 %
10-11 år	0,00 - 30,00 (Procent)	0,21 %	0,21 %	0,21 %
Kapitalbindning	0,00 - 11,00 (År)	3,81 År	3,64 År	3,42 År

8 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	8078	5,193,000	0.2210%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_75010	42,075,000	0.9400%	2015-04-29	2021-04-29
Kommuninvest	KI_86907	13,900,000	1.0300%	2017-08-14	2021-10-25
Kommuninvest	KI_81743	40,000,000	0.8400%	2016-09-12	2022-09-15
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
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