

Finansrapport för ÅNGE ENERGI ABs portfölj / ÅNGE KOMMUN

Rapport skapad: 2024-09-10

Analysdatum: 2024-08-31

Filter: ÅNGE ENERGI ABs portfölj

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

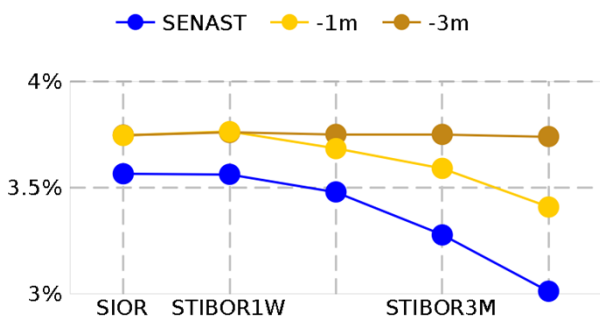
Innehåll

- 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

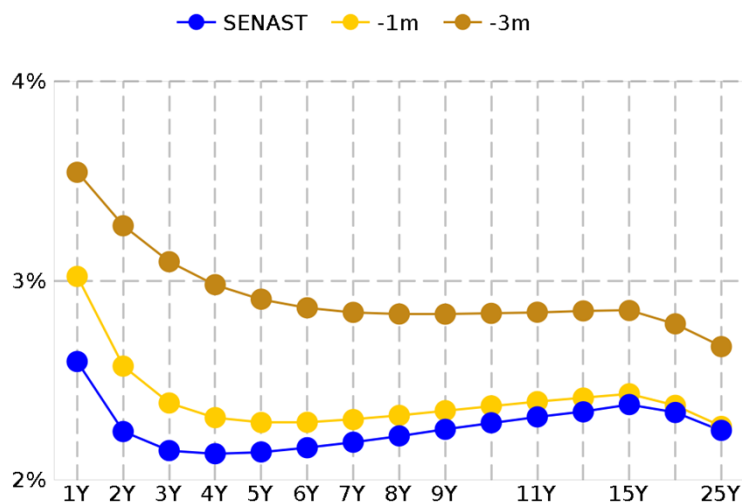
På rapportdagen var STIBOR3M 3.28%, 6-månaders räntan 3.01% och 10-års räntan 2.29%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	3.57%	3.75%	3.75%
STIBOR1W	3.56%	3.76%	3.76%
STIBOR1M	3.48%	3.68%	3.75%
STIBOR3M	3.28%	3.59%	3.75%
STIBOR6M	3.01%	3.41%	3.74%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.59%	3.02%	3.54%
Swap 2Y	2.24%	2.57%	3.28%
Swap 3Y	2.15%	2.39%	3.10%
Swap 4Y	2.13%	2.31%	2.98%
Swap 5Y	2.14%	2.29%	2.91%
Swap 6Y	2.16%	2.29%	2.86%
Swap 7Y	2.19%	2.30%	2.84%
Swap 8Y	2.22%	2.32%	2.83%
Swap 9Y	2.25%	2.35%	2.83%
Swap 10Y	2.29%	2.37%	2.84%
Swap 11Y	2.32%	2.39%	2.84%
Swap 12Y	2.34%	2.41%	2.85%
Swap 15Y	2.38%	2.43%	2.85%
Swap 20Y	2.34%	2.37%	2.78%
Swap 25Y	2.25%	2.27%	2.67%

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	3.57%	1.79%	1.83%	1.86%
Förändring		-1.77%	-1.74%	-1.71%
STIBOR1W	3.56%	1.79%	1.83%	1.86%
Förändring		-1.77%	-1.73%	-1.71%
STIBOR1M	3.48%	1.85%	1.73%	1.85%
Förändring		-1.63%	-1.75%	-1.63%
STIBOR3M	3.28%	1.90%	1.86%	1.99%
Förändring		-1.38%	-1.42%	-1.29%
STIBOR6M	3.01%	2.01%	1.99%	2.12%
Förändring		-1.01%	-1.02%	-0.89%

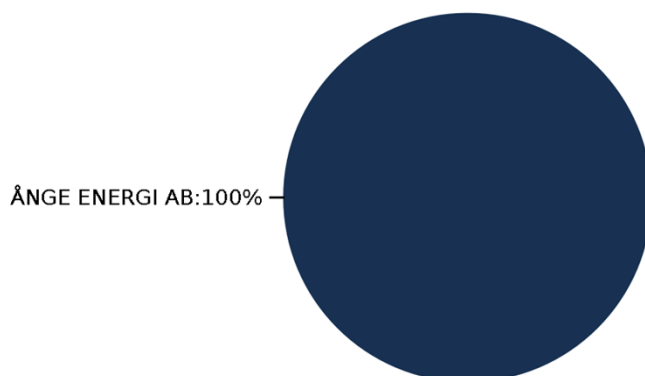
2 Trender

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2024-08-31	2024-05-31	2024-02-29
Utestående Nettobalans	43,474,559	44,543,341	45,612,123
Utestående Bruttobalans	43,474,559	44,543,341	45,612,123
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.81%	1.78%	1.76%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.81%	1.78%	1.76%
Räntekostnad senaste 12 mån	827,457	833,853	842,758
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	827,457	833,853	842,758
Räntebindning (i år)	1.98	2.18	2.38
Räntebindning (i %) andel < 1 år	47.32%	46.31%	34.13%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	1.98	2.18	2.38
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	47.32%	46.31%	34.13%
Kapitalbindning	1.98	2.18	2.38
Kapitalbindning andel < 1 år i %	47.32%	46.31%	34.13%

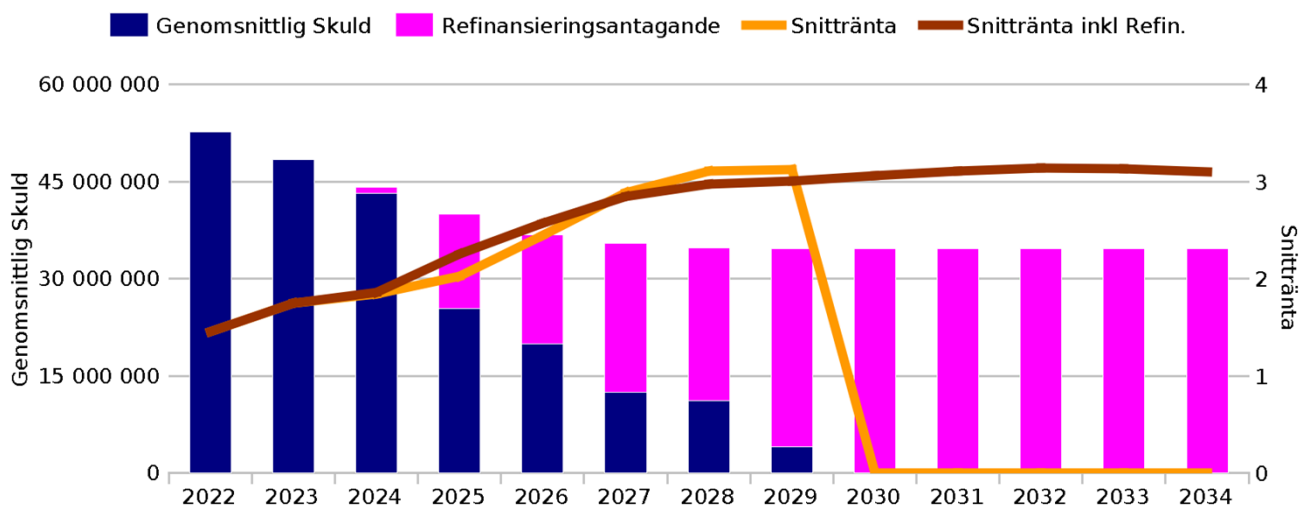
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.81% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 43,474,559 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 827,457 kr.

Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE ENERGI AB med en andel på 100% motsvarande 43,474,559 kr.



3 Skuldprofil

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

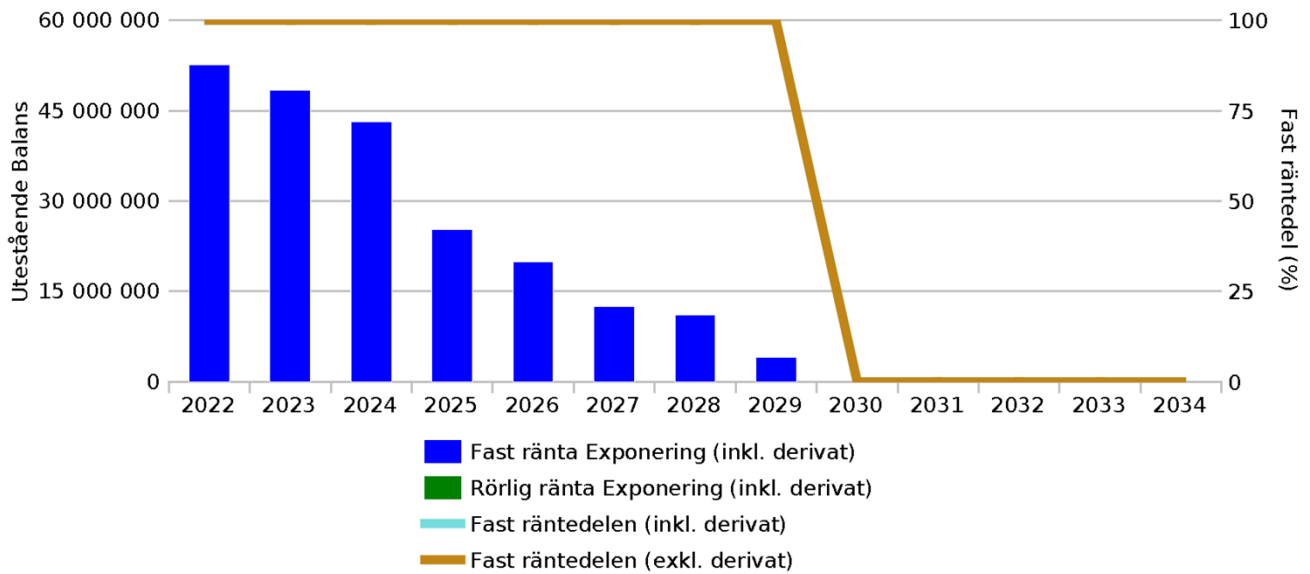


Snitträntan, som nu är 1.84%, förväntas vara cirka 0.00% under 2034.

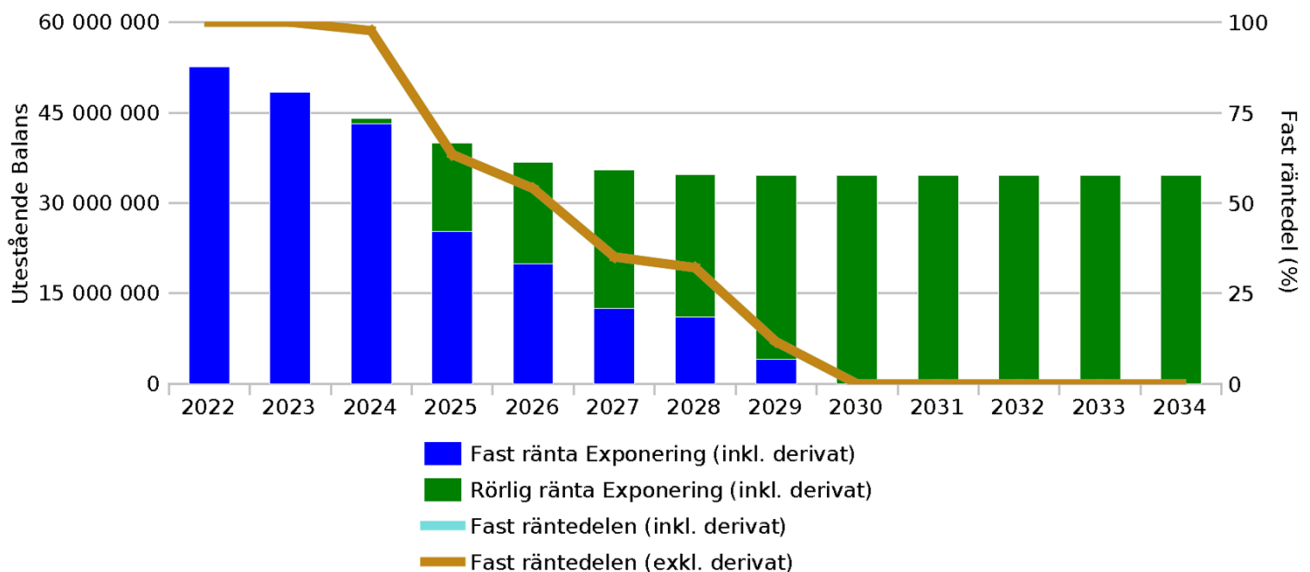
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansieringsantagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2022	52,651,838	0	52,651,838	1.45%	1.45%
2023	48,394,011	0	48,394,011	1.74%	1.74%
2024	43,111,112	1,021,408	44,132,520	1.84%	1.86%
2025	25,329,324	14,610,757	39,940,081	2.03%	2.26%
2026	19,896,840	16,908,962	36,805,803	2.45%	2.57%
2027	12,444,924	23,034,442	35,479,366	2.89%	2.84%
2028	11,133,476	23,595,948	34,729,424	3.10%	2.98%
2029	4,072,620	30,600,888	34,673,509	3.12%	3.01%
2030	0	34,671,245	34,671,245	0.00%	3.06%
2031	0	34,671,245	34,671,245	0.00%	3.10%
2032	0	34,671,245	34,671,245	0.00%	3.14%
2033	0	34,671,245	34,671,245	0.00%	3.13%
2034	0	34,671,245	34,671,245	0.00%	3.10%

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 100.00% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 100.00%. Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

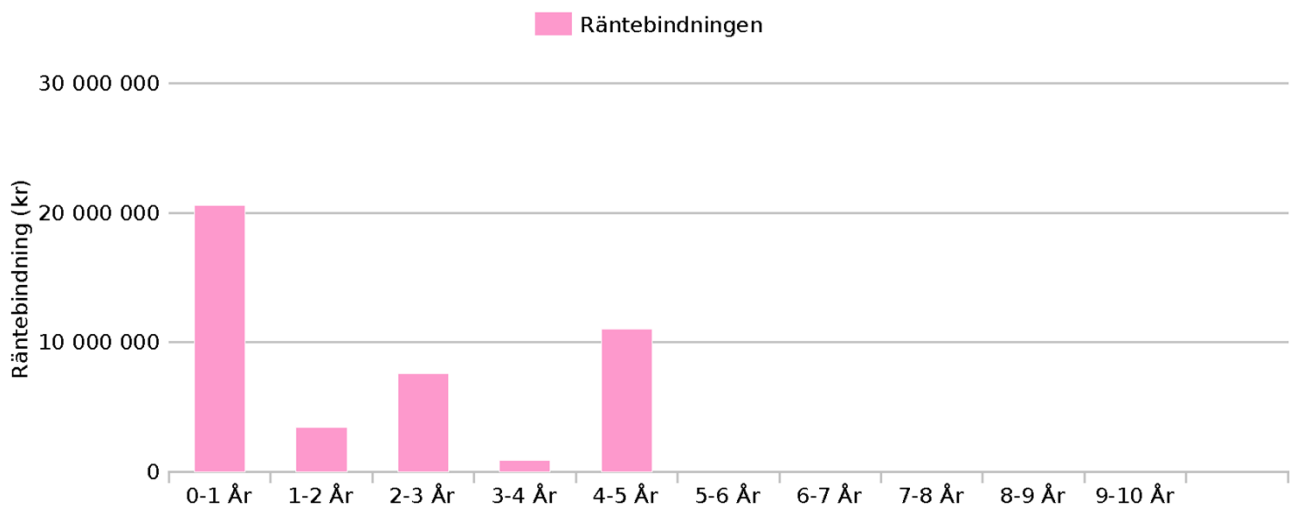
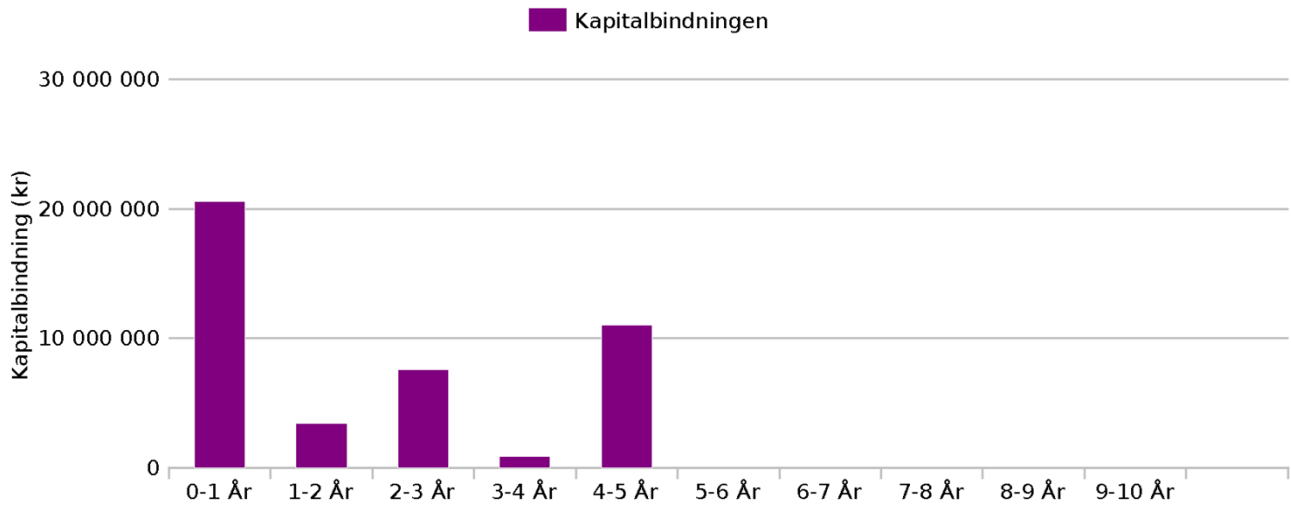


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

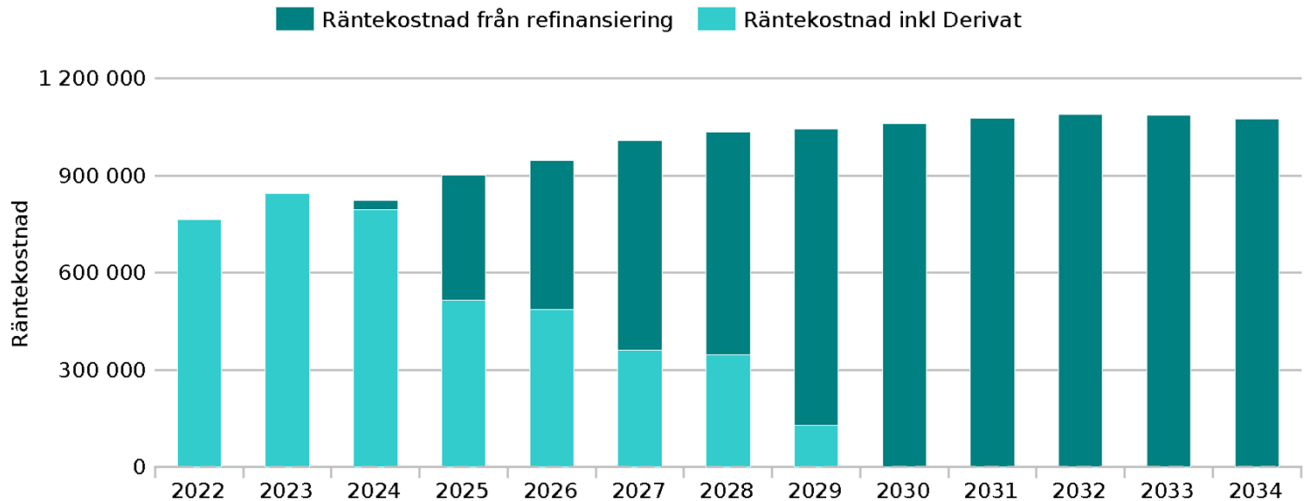


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 1.98 år och den genomsnittliga räntebindningen är 1.98 år. Av portföljen har 47.32% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 47.32% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 47.32% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.41	20,571,622	0.41	20,571,622
1-2 År	1.41	3,418,276	1.41	3,418,276
2-3 År	2.40	7,568,276	2.40	7,568,276
3-4 År	3.37	875,423	3.37	875,423
4-5 År	4.71	11,040,962	4.71	11,040,962
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
Total	1.98	43,474,559	1.98	43,474,559

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2024) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 822,143 kr varav 27,243 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



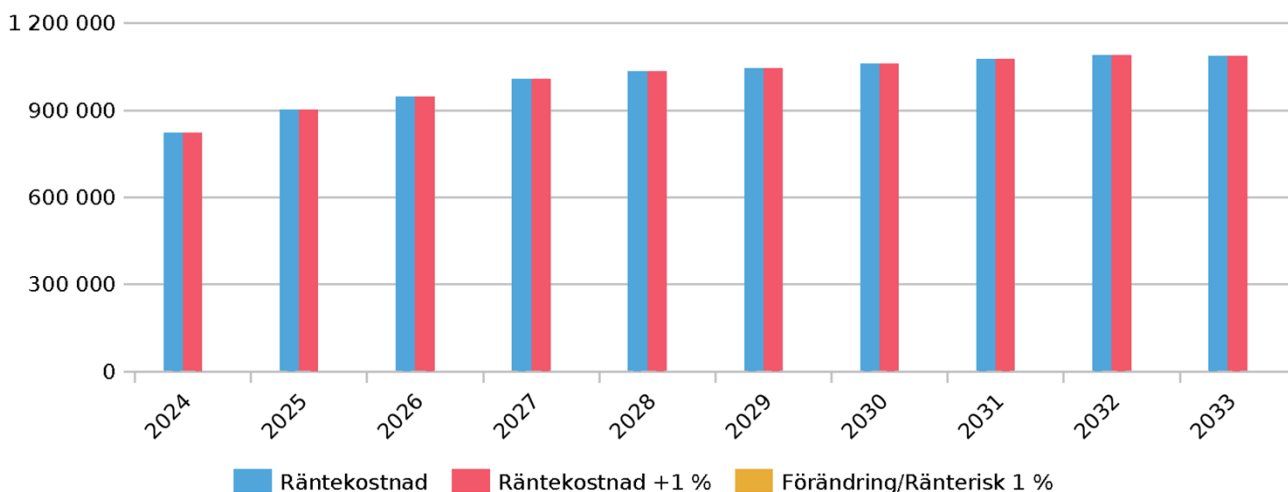
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2022	764,456	764,456	0
2023	844,530	844,530	0
2024	822,143	794,900	27,243
2025	901,960	514,449	387,511
2026	946,947	486,987	459,960
2027	1,008,784	359,604	649,179
2028	1,033,643	345,547	688,096
2029	1,044,714	128,871	915,844
2030	1,059,615	0	1,059,615
2031	1,076,400	0	1,076,400
2032	1,088,965	0	1,088,965
2033	1,086,094	0	1,086,094
2034	1,074,756	0	1,074,756

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 %).

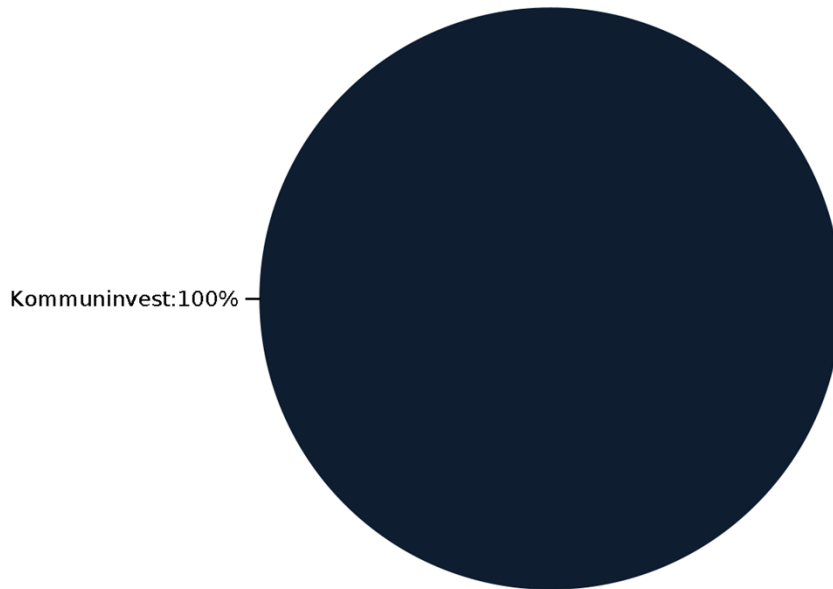
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2024	822,143	822,143	0
2025	901,960	901,960	0
2026	946,947	946,947	0
2027	1,008,784	1,008,784	0
2028	1,033,643	1,033,643	0
2029	1,044,714	1,044,714	0
2030	1,059,615	1,059,615	0
2031	1,076,400	1,076,400	0
2032	1,088,965	1,088,965	0
2033	1,086,094	1,086,094	0

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 0 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 0 kr över de kommande 10 åren.



8 Fördelningar av Långgivare, Låntagare och Derivatmotparter

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



Långgivare	Skuld	Andel i %
Kommuninvest	43,474,559	100.00%

Denna portfölj innehåller inte derivat.

9 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy "Åk2020-11-30 §43, Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt". Nyckeltalen speglar låntagaren "" i ÅNGE ENERGI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

Gränsvärden	2024-08-31	2025-08-31	2026-08-31
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt			
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År och 1.0 År (Procent)	47,32 %	14,93 %	38,84 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent)	7,86 %	33,05 %	4,49 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent)	17,41 %	3,82 %	56,66 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent)	2,01 %	48,21 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent)	25,40 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 0.0 År och 1.0 År (Procent)	47,32 %	14,93 %	38,84 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent)	7,86 %	33,05 %	4,49 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent)	17,41 %	3,82 %	56,66 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent)	2,01 %	48,21 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent)	25,40 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Del av Rängebinding är mellan 10.0 År och 20.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Åk2020-11-30 §43			
Del av Rängebinding är mellan 1.0 År och 2.0 År (Procent)	7,86 %	33,05 %	4,49 %
Del av Rängebinding är mellan 2.0 År och 3.0 År (Procent)	17,41 %	3,82 %	56,66 %
Del av Rängebinding är mellan 3.0 År och 4.0 År (Procent)	2,01 %	48,21 %	0,00 %
Del av Rängebinding är mellan 4.0 År och 5.0 År (Procent)	25,40 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebinding är mellan 5.0 År och 6.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebinding är mellan 6.0 År och 7.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebinding är mellan 7.0 År och 8.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebinding är mellan 8.0 År och 9.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebinding är mellan 9.0 År och 10.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Del av Rängebinding är mellan 10.0 År och 11.0 År (Procent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %

10 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2024-11-29	Förfall	KI_147037	11,328,346

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_147037	11,328,346	2.3900%	2022-06-15	2024-11-29
Kommuninvest	KI_138389	5,200,000	0.2900%	2021-09-01	2025-05-12
Kommuninvest	KI_134344	4,375,000	0.3100%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_85419	7,225,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_134345	4,017,859	0.5300%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_147038	11,328,354	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16

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.