

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

Rapport skapad: 2024-09-16

Analysdatum: 2024-09-16

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.

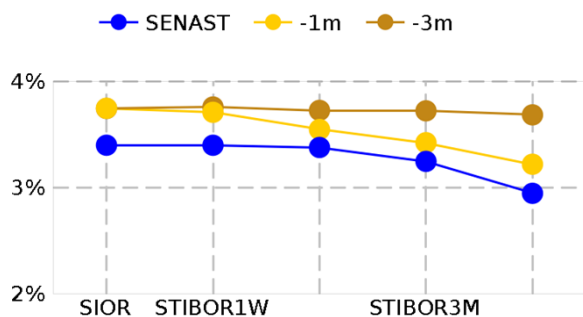
Innehåll

- 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

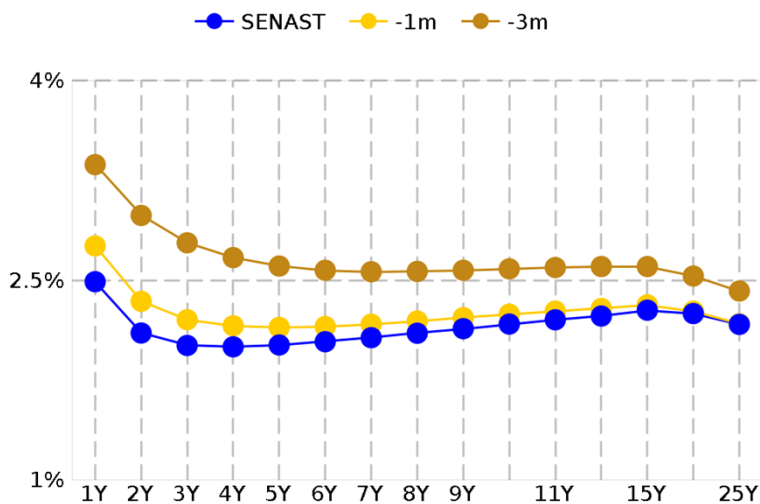
På rapportdagen var STIBOR3M 3.25%, 6-månaders räntan 2.95% och 10-års räntan 2.17%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	3.40%	3.75%	3.75%
STIBOR1W	3.40%	3.71%	3.76%
STIBOR1M	3.38%	3.55%	3.73%
STIBOR3M	3.25%	3.42%	3.72%
STIBOR6M	2.95%	3.22%	3.69%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	2.49%	2.76%	3.37%
Swap 2Y	2.10%	2.34%	2.99%
Swap 3Y	2.01%	2.20%	2.78%
Swap 4Y	2.00%	2.16%	2.67%
Swap 5Y	2.01%	2.15%	2.61%
Swap 6Y	2.04%	2.15%	2.57%
Swap 7Y	2.07%	2.17%	2.56%
Swap 8Y	2.10%	2.19%	2.57%
Swap 9Y	2.14%	2.22%	2.57%
Swap 10Y	2.17%	2.24%	2.59%
Swap 11Y	2.20%	2.27%	2.60%
Swap 12Y	2.23%	2.29%	2.60%
Swap 15Y	2.27%	2.31%	2.60%
Swap 20Y	2.25%	2.27%	2.53%
Swap 25Y	2.17%	2.17%	2.42%

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	3.40%	1.64%	1.66%	1.79%
Förändring		-1.76%	-1.74%	-1.61%
STIBOR1W	3.40%	1.64%	1.66%	1.79%
Förändring		-1.76%	-1.74%	-1.61%
STIBOR1M	3.38%	1.71%	1.57%	1.72%
Förändring		-1.67%	-1.80%	-1.65%
STIBOR3M	3.25%	1.73%	1.72%	1.88%
Förändring		-1.52%	-1.53%	-1.37%
STIBOR6M	2.95%	1.84%	1.85%	2.02%
Förändring		-1.10%	-1.09%	-0.93%

2 Trender

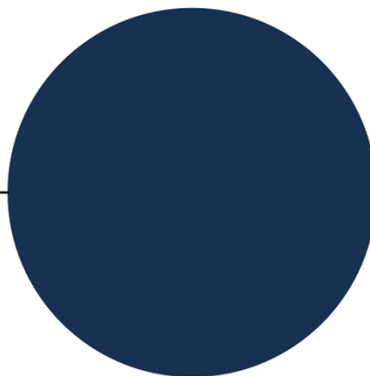
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2024-09-16	2024-06-16	2024-03-16
Utestående Nettobalans	442,426,325	446,326,654	449,501,983
Utestående Bruttobalans	442,426,325	446,326,654	449,501,983
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.85%	1.85%	1.80%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.85%	1.85%	1.80%
Räntekostnad senaste 12 mån	8,331,964	8,397,424	8,026,076
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	8,331,964	8,397,424	8,026,076
Räntebindning (i år)	3.26	3.47	3.70
Räntebindning (i %) andel < 1 år	23.11%	23.13%	15.40%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.26	3.47	3.70
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	23.11%	23.13%	15.40%
Kapitalbindning	3.26	3.47	3.70
Kapitalbindning andel < 1 år i %	23.11%	23.13%	15.40%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.85% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 442,426,325 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 8,331,964 kr.

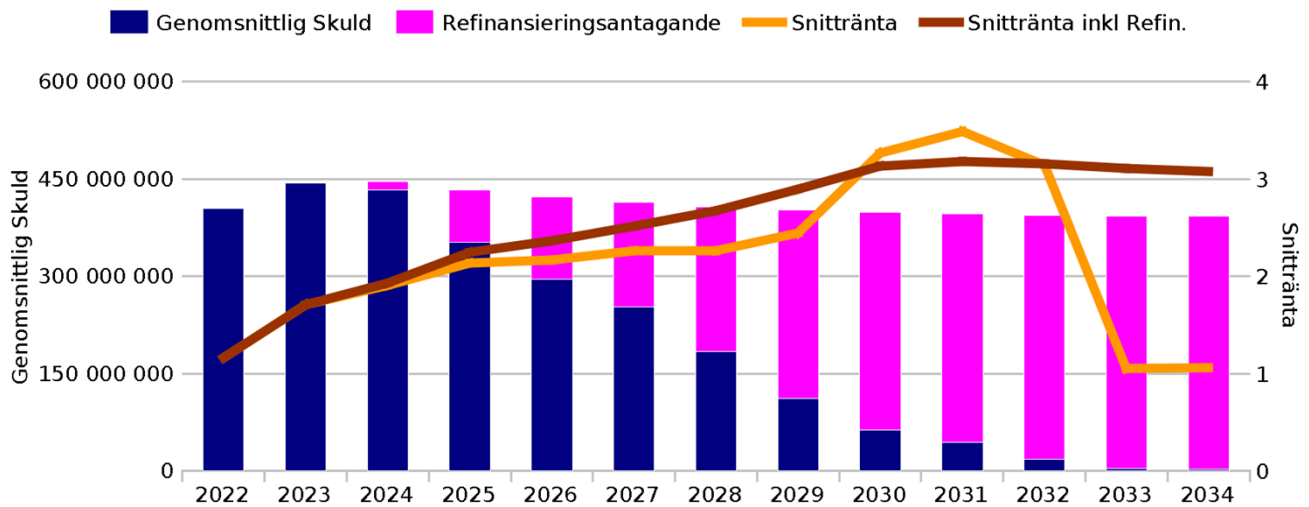
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 442,426,325 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB: 100%



3 Skuldprofil

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

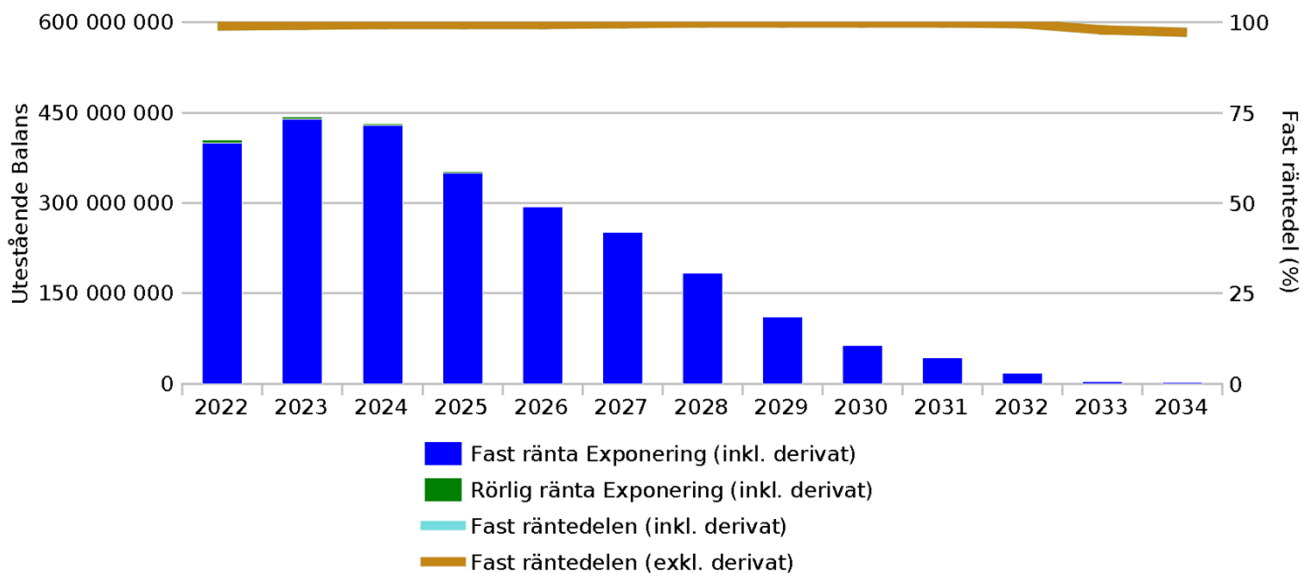


Snitträntan, som nu är 1.91%, förväntas vara cirka 1.06% under 2034.

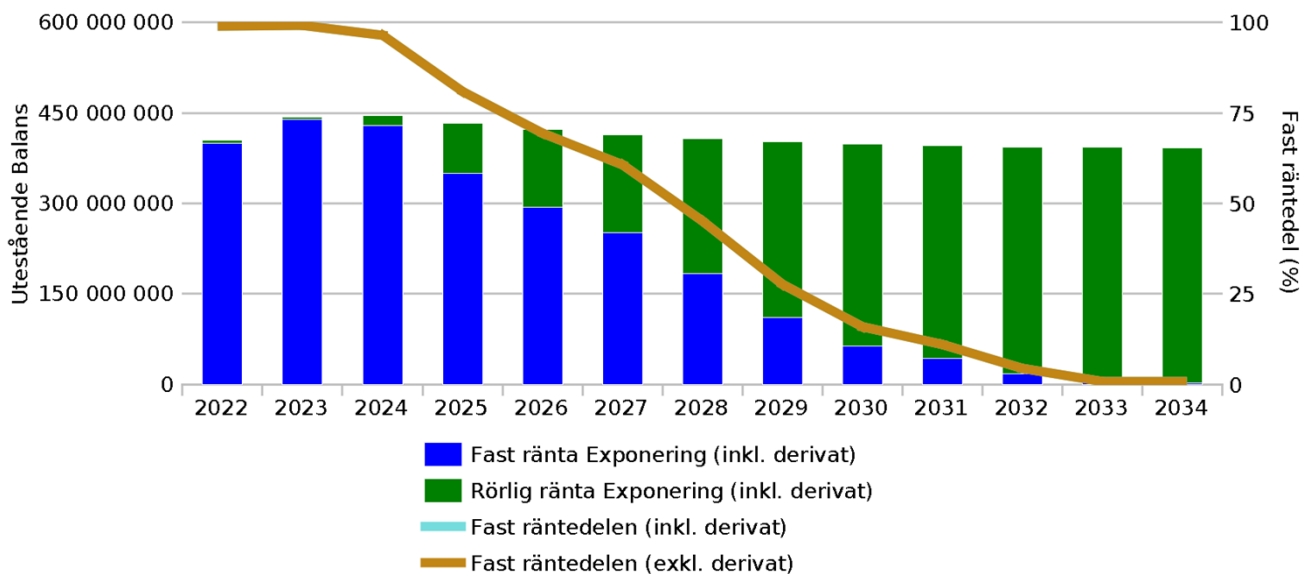
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansierings- antagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2022	404,483,679	0	404,483,679	1.16%	1.16%
2023	443,098,664	0	443,098,664	1.71%	1.71%
2024	432,338,877	13,349,153	445,688,030	1.91%	1.93%
2025	352,633,550	80,327,877	432,961,427	2.14%	2.25%
2026	295,231,469	127,465,000	422,696,469	2.17%	2.36%
2027	252,546,966	161,446,370	413,993,336	2.26%	2.52%
2028	183,689,520	223,483,852	407,173,373	2.26%	2.67%
2029	111,144,862	290,806,781	401,951,642	2.44%	2.89%
2030	63,207,205	335,001,264	398,208,469	3.26%	3.13%
2031	43,719,722	351,930,795	395,650,517	3.49%	3.18%
2032	17,401,284	376,450,912	393,852,197	3.14%	3.15%
2033	3,644,586	389,418,672	393,063,258	1.05%	3.11%
2034	2,913,270	389,418,672	392,331,942	1.06%	3.07%

4 Fast/Rörlig fördelning

Skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN (exklusive refinansieringsantaganden) har 99.34% andel fast ränta under nuvarande år. Utan derivatavtal skulle andelen vara 99.34%. Den framtida utvecklingen av fördelningen visas i grafen nedan.

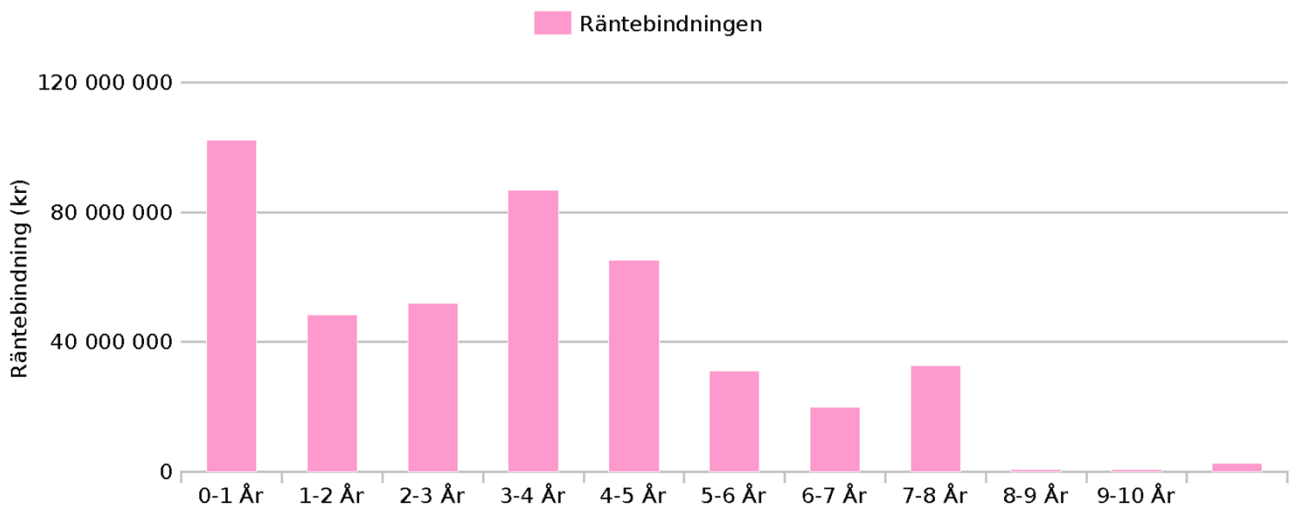
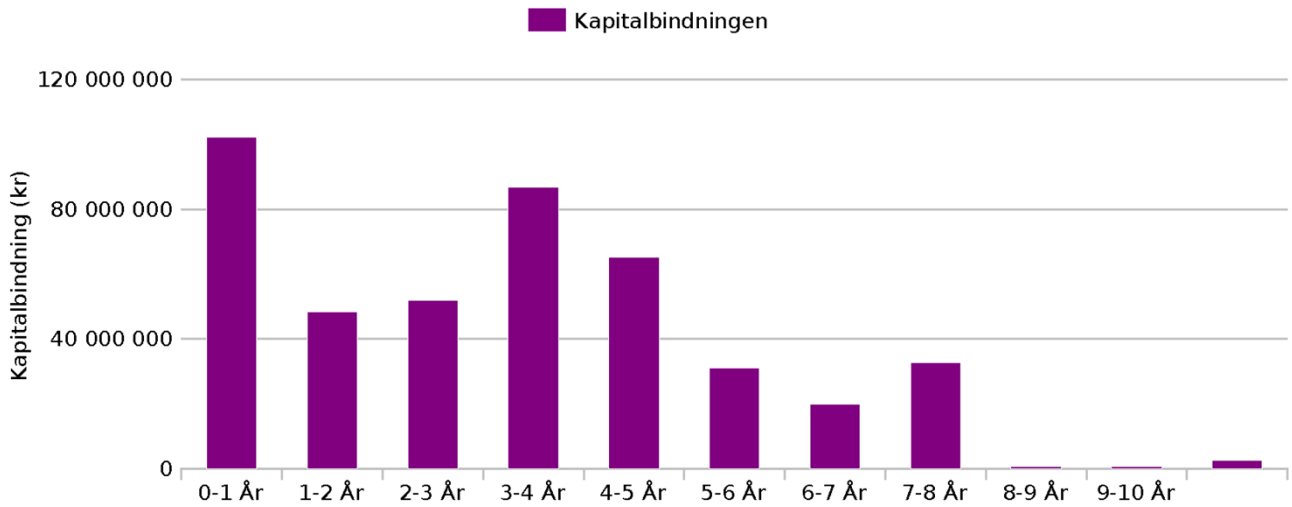


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

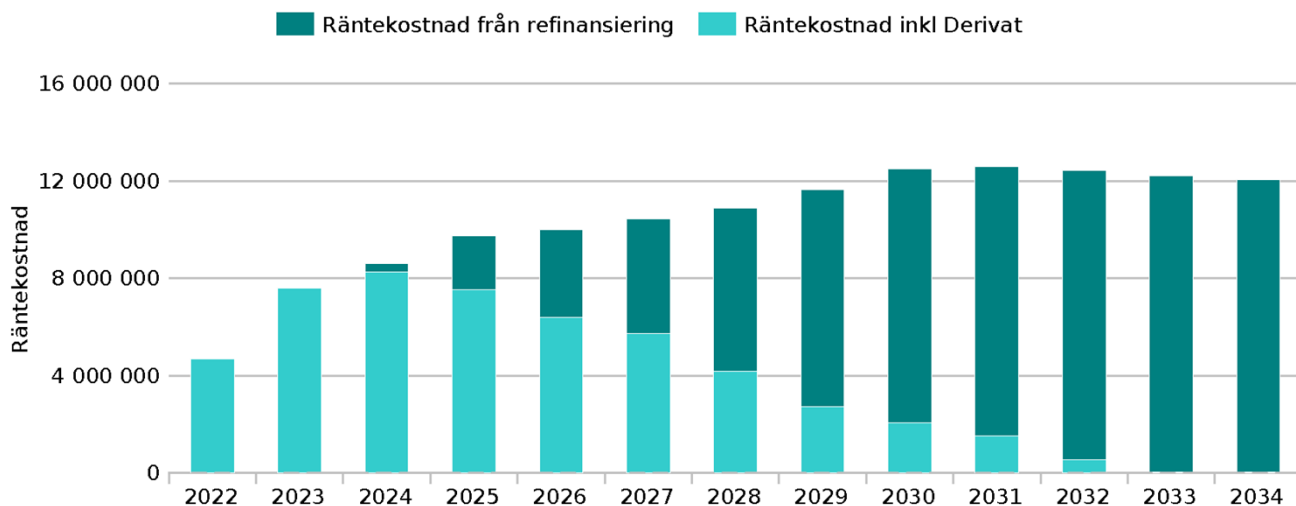


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.25 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.25 år. Av portföljen har 23.11% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 23.11% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 23.11% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.29	102,234,316	0.29	102,234,316
1-2 År	1.26	48,331,316	1.26	48,331,316
2-3 År	2.51	51,881,316	2.51	51,881,316
3-4 År	3.64	86,931,316	3.64	86,931,316
4-5 År	4.65	65,206,316	4.65	65,206,316
5-6 År	5.49	31,159,988	5.49	31,159,988
6-7 År	6.63	19,881,316	6.63	19,881,316
7-8 År	7.69	32,656,316	7.69	32,656,316
8-9 År	8.50	731,316	8.50	731,316
9-10 År	9.50	731,316	9.50	731,316
Över 10 År	11.83	2,681,493	11.84	2,681,493
Total	3.25	442,426,325	3.25	442,426,325

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2024) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 8,617,463 kr varav 369,835 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



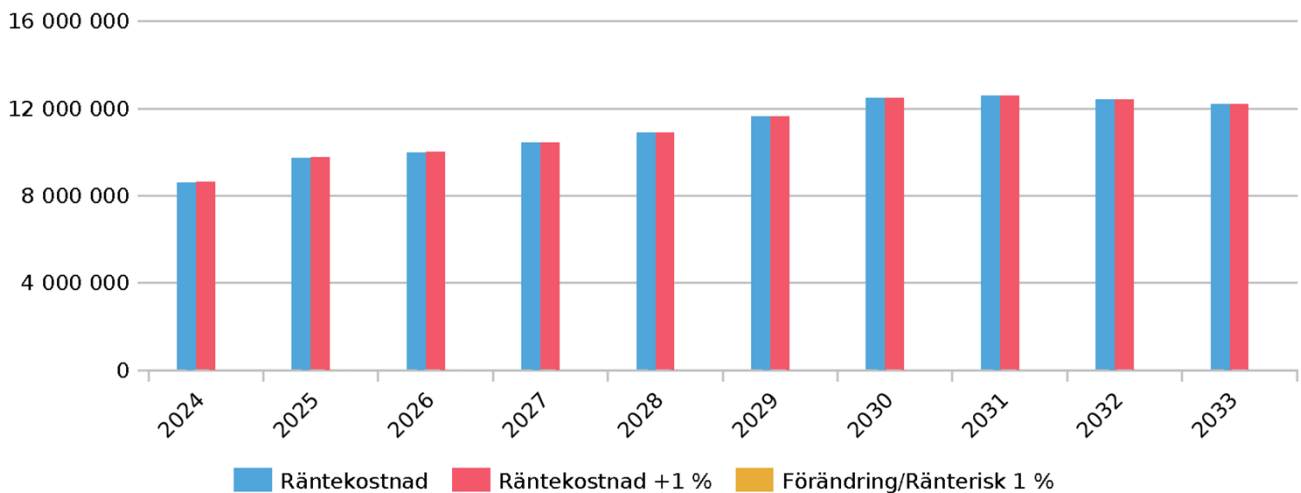
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2022	4,696,134	4,696,134	0
2023	7,582,354	7,582,354	0
2024	8,617,463	8,247,627	369,835
2025	9,744,958	7,541,049	2,203,909
2026	9,989,632	6,396,406	3,593,226
2027	10,426,310	5,716,424	4,709,887
2028	10,886,419	4,165,198	6,721,221
2029	11,628,389	2,722,060	8,906,330
2030	12,484,406	2,067,684	10,416,722
2031	12,572,810	1,529,204	11,043,606
2032	12,413,830	547,964	11,865,866
2033	12,211,223	38,323	12,172,900
2034	12,059,640	30,963	12,028,678

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 %).

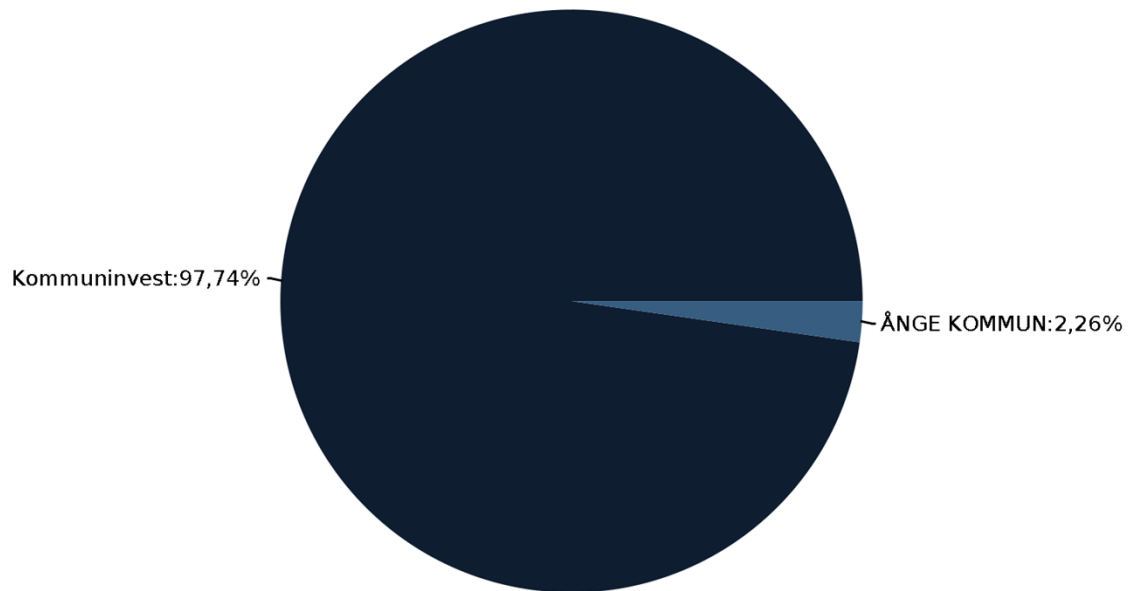
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2024	8,617,463	8,622,042	4,579
2025	9,744,958	9,766,790	21,832
2026	9,989,632	10,005,499	15,867
2027	10,426,310	10,435,998	9,688
2028	10,886,419	10,889,950	3,531
2029	11,628,389	11,629,176	787
2030	12,484,406	12,485,194	788
2031	12,572,810	12,573,594	784
2032	12,413,830	12,414,617	787
2033	12,211,223	12,212,008	786

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 4,579 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 59,429 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	432,431,672	97.74%
ÅNGE KOMMUN	9,994,653	2.26%

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	2024-09-16	2025-09-16	2026-09-16
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt				
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	23,11 %	14,10 %	17,66 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	10,92 %	15,27 %	29,83 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	11,73 %	25,59 %	22,37 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	19,65 %	19,19 %	10,69 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	14,74 %	9,17 %	6,82 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	7,04 %	5,85 %	11,21 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	4,49 %	9,61 %	0,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,38 %	0,22 %	0,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,17 %	0,22 %	0,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,17 %	0,22 %	0,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,61 %	0,57 %	0,42 %
Del av Räntebindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	23,11 %	14,74 %	18,37 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	10,92 %	15,16 %	29,57 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	11,73 %	25,39 %	22,18 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	19,65 %	19,05 %	10,60 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	14,74 %	9,10 %	6,76 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	7,04 %	5,81 %	11,11 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	4,49 %	9,54 %	0,25 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,38 %	0,21 %	0,25 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,17 %	0,21 %	0,25 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,17 %	0,21 %	0,25 %

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

0,61 %

0,57 %

0,41 %

10 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2024-10-02	Förfall	KI_115255	53,690,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	2,713,000	3.9300%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_75012	35,275,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	41,350,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_155573	14,250,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	35,700,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_149174	54,200,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_139813	12,250,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	20,200,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	63,375,000	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	36,928,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_156296	21,350,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	41,725,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
ÅNGE KOMMUN	3009	9,994,653	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.