

Finansrapport för Alla affärer / ÅNGE KOMMUN

Analysdatum: 2023-01-01

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.

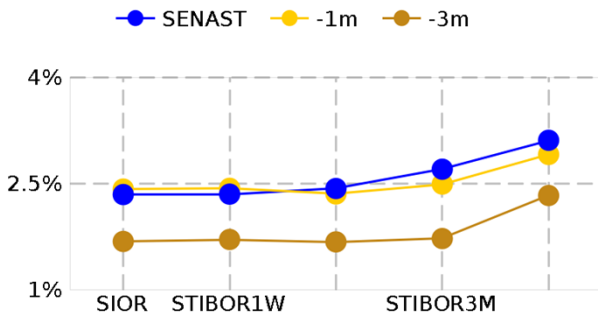
Innehåll

- 1 Räntemarknader
- 2 Trender
- 3 Finansiella risker
- 4 Fördelning långivare
- 5 Finanspolicy - uppföljning
- 6 Kommande händelser
- 7 Portfölj

1 Räntemarknader

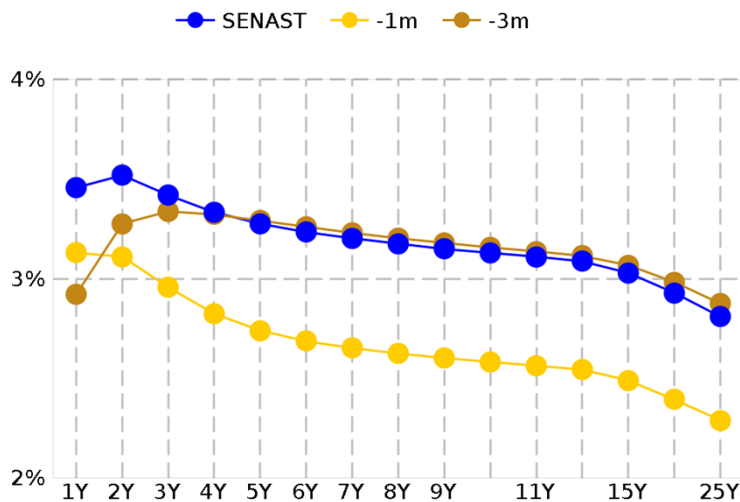
På rapportdagen var STIBOR3M 2.70%, 6-månaders räntan 3.11% och 10-års räntan 3.13%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	2.35%	2.42%	1.68%
STIBOR1W	2.35%	2.44%	1.71%
STIBOR1M	2.43%	2.36%	1.68%
STIBOR3M	2.70%	2.50%	1.73%
STIBOR6M	3.11%	2.91%	2.33%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	3.46%	3.13%	2.92%
Swap 2Y	3.52%	3.11%	3.27%
Swap 3Y	3.42%	2.96%	3.34%
Swap 4Y	3.33%	2.82%	3.32%
Swap 5Y	3.27%	2.74%	3.29%
Swap 6Y	3.23%	2.69%	3.26%
Swap 7Y	3.20%	2.65%	3.23%
Swap 8Y	3.17%	2.63%	3.20%
Swap 9Y	3.15%	2.60%	3.18%
Swap 10Y	3.13%	2.58%	3.16%
Swap 11Y	3.11%	2.56%	3.14%
Swap 12Y	3.09%	2.54%	3.12%
Swap 15Y	3.03%	2.49%	3.07%
Swap 20Y	2.93%	2.40%	2.98%
Swap 25Y	2.81%	2.29%	2.88%

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	2.35%	3.64%	3.14%	2.98%
Förändring		1.30%	0.79%	0.63%
STIBOR1W	2.35%	3.64%	3.14%	2.98%
Förändring		1.29%	0.79%	0.63%
STIBOR1M	2.43%	3.52%	3.18%	2.93%
Förändring		1.09%	0.75%	0.50%
STIBOR3M	2.70%	3.66%	3.23%	3.01%
Förändring		0.95%	0.53%	0.31%
STIBOR6M	3.11%	3.74%	3.34%	3.13%
Förändring		0.63%	0.23%	0.02%

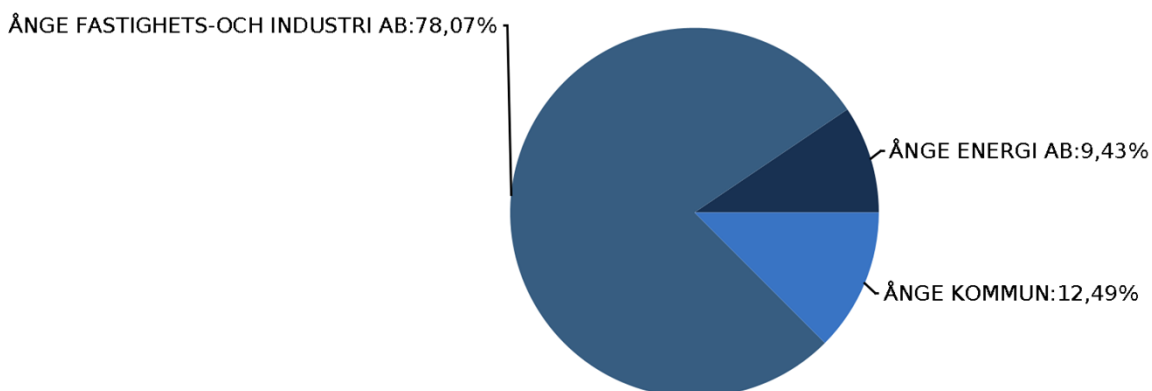
2 Trender

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

	2023-01-01	2022-10-01	2022-07-01
Utestående Nettobalans	528,985,205	544,221,487	534,357,769
Utestående Bruttobalans	540,259,661	555,678,772	545,997,883
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.24%	1.11%	1.03%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.24%	1.11%	1.03%
Räntekostnad senaste 12 mån	6,254,106	5,279,194	4,569,168
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	6,254,106	5,279,194	4,569,168
Räntebindning (i år)	3.56	3.71	3.46
Räntebindning (i %) andel < 1 år	11.47%	13.09%	20.85%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.56	3.71	3.46
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	11.47%	13.09%	20.85%
Kapitalbindning	3.56	3.71	3.46
Kapitalbindning andel < 1 år i %	11.47%	13.09%	20.85%

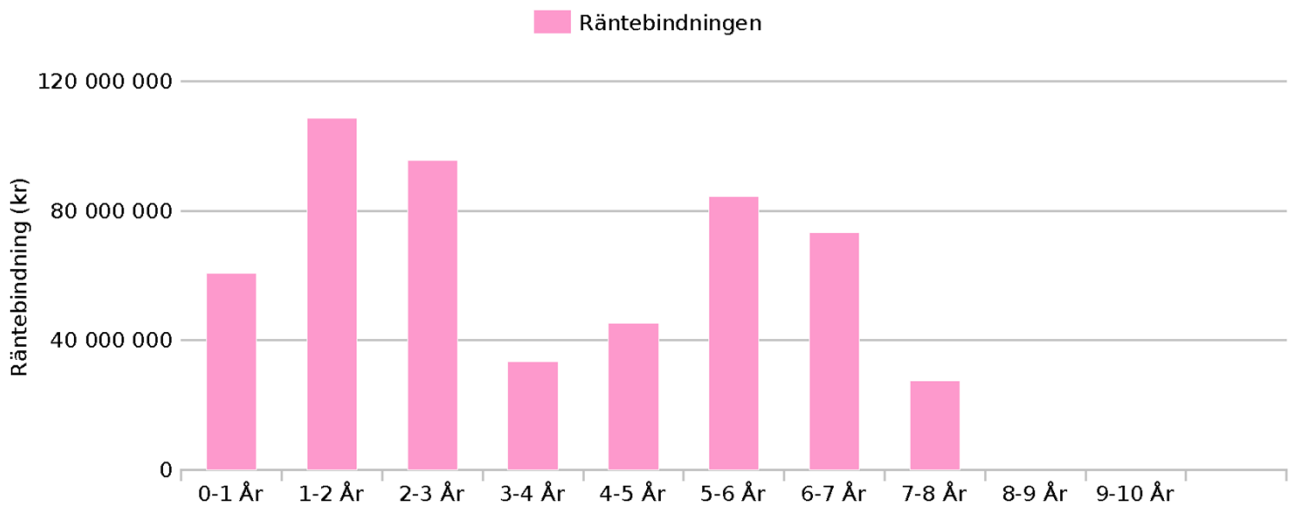
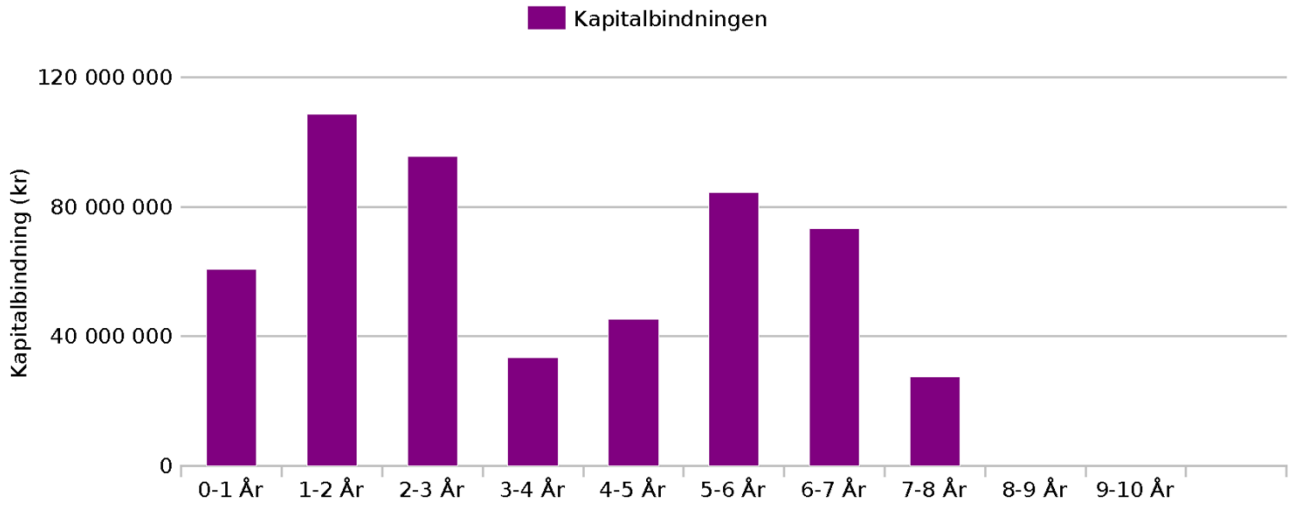
På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.24% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 528,985,205 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 6,254,106 kr.

Det finns 3 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 78% motsvarande 421,803,628 kr.



3 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

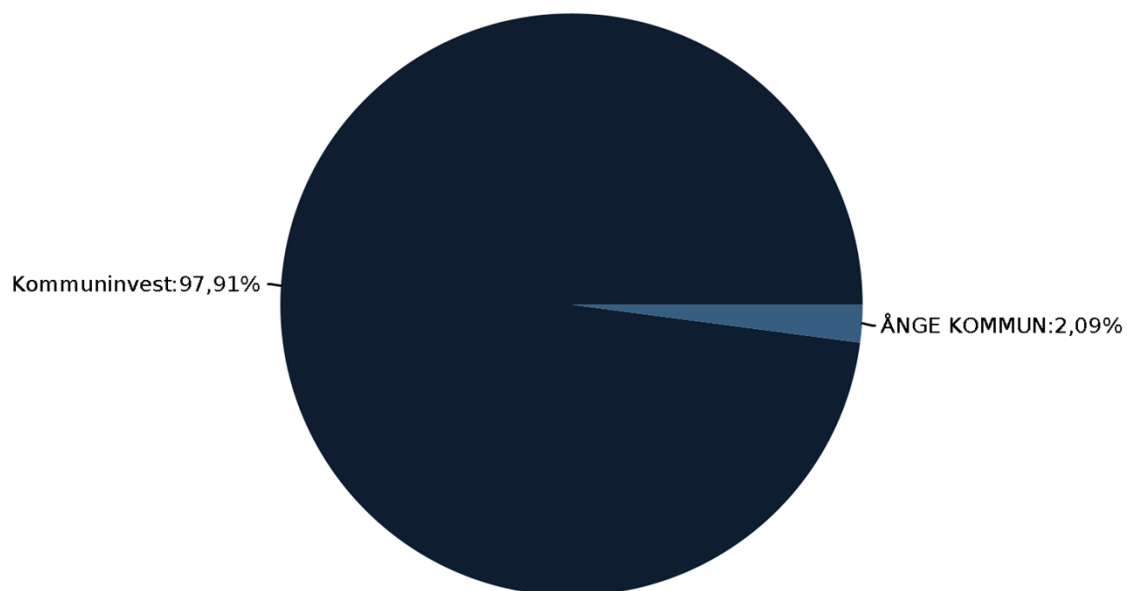


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.56 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.56 år. Av portföljen har 11.47% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 11.47% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 11.47% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.36	60,673,128	0.36	60,673,128
1-2 År	1.77	108,625,511	1.77	108,625,511
2-3 År	2.60	95,553,276	2.60	95,553,276
3-4 År	3.26	33,443,276	3.26	33,443,276
4-5 År	4.25	45,368,276	4.25	45,368,276
5-6 År	5.36	84,407,566	5.36	84,407,566
6-7 År	6.38	73,335,500	6.38	73,335,500
7-8 År	7.21	27,578,672	7.21	27,578,672
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	3.56	528,985,205	3.56	528,985,205

4 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	528,985,205	97.91%
ÅNGE KOMMUN	11,274,456	2.09%

5 Finanspolicy uppföljning

Tabellen nedan visar valda nyckeltal jämförda mot de ramar som lagts in i uppföljningen mot Finanspolicy "KF20170406".

Nyckeltalen speglar låntagaren "" i Alla affärer i ÅNGE KOMMUN.

	Gränsvärden	2023-01-01	2024-01-01	2025-01-01
KF20170406				
<1år	0,00 - 30,00 (Procent)	11,47 %	23,02 %	26,30 %
1-2 år	0,00 - 30,00 (Procent)	20,53 %	20,40 %	9,30 %
2-3 år	0,00 - 30,00 (Procent)	18,06 %	7,14 %	12,61 %
3-4 år	0,00 - 40,00 (Procent)	6,32 %	9,69 %	23,47 %
4-5 år	0,00 - 40,00 (Procent)	8,58 %	18,02 %	20,39 %
5-6 år	0,00 - 40,00 (Procent)	15,96 %	15,66 %	7,67 %
6-7 år	0,00 - 30,00 (Procent)	13,86 %	5,89 %	0,00 %
7-8 år	0,00 - 30,00 (Procent)	5,21 %	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)	3,56 År	2,98 År	2,64 År

6 Kommande händelser

Förfall

Datum	Typ av händelse	Affärsreferens	Utestående Skuld
2023-04-28	Förfall	KI_75011	37,825,000

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

7 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	3,798,000	2.0970%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_75011	38,250,000	1.2600%	2015-04-29	2023-04-28
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_147037	11,454,087	2.3900%	2022-06-15	2024-11-29
Kommuninvest	KI_146655	25,000,000	2.2980%	2022-06-01	2024-11-29
Kommuninvest	KI_75012	38,250,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_138389	5,480,000	0.2900%	2021-09-01	2025-05-12
Kommuninvest	KI_77944	44,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_128956	20,000,000	0.3100%	2020-12-01	2026-02-04
Kommuninvest	KI_134344	8,750,000	0.3100%	2021-05-03	2026-04-07
Kommuninvest	KI_85419	7,925,000	1.9400%	2017-02-13	2027-01-22
Kommuninvest	KI_134029	38,250,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_146656	22,500,000	2.5756%	2022-06-01	2027-06-15
Kommuninvest	KI_134345	5,892,858	0.5300%	2021-05-03	2028-04-06
Kommuninvest	KI_139813	13,300,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	21,250,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	54,900,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	64,512,500	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_147038	11,454,088	3.1210%	2022-06-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	39,478,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
ÅNGE KOMMUN	3009	-11,274,456	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30
ÅNGE KOMMUN	3009	11,274,456	1.0000%	2019-01-01	2038-04-30