

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

Rapport skapad: 2024-03-08

Analysdatum: 2023-12-31

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.

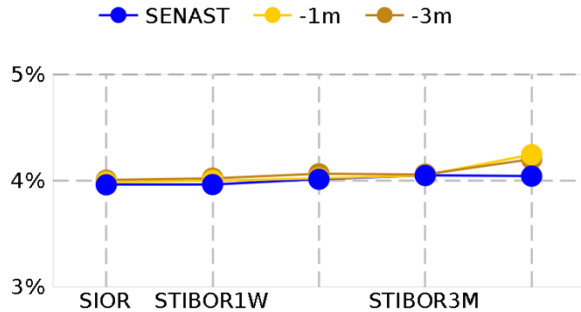
Innehåll

- 1 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

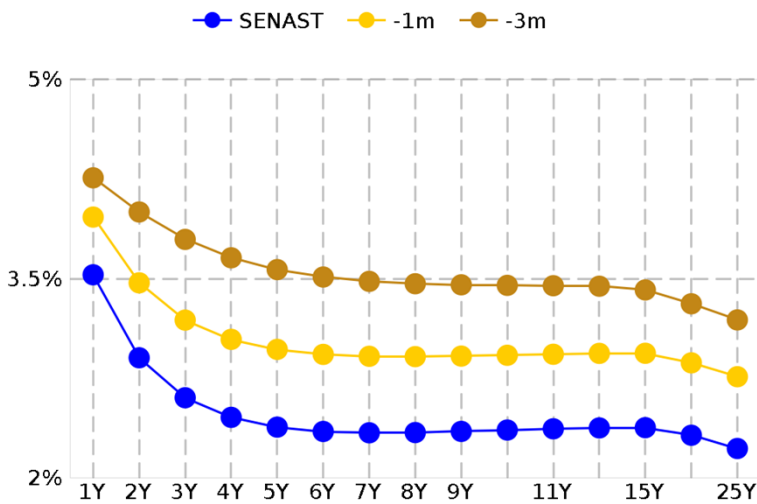
På rapportdagen var STIBOR3M 4.05%, 6-månaders räntan 4.04% och 10-års räntan 2.36%. Grafer och tabeller nedan visar räntorna i mer detalj.

Korta räntor (Stibor)



INDEX	SENAST	-1m	-3m
SIOR	3.96%	3.99%	4.01%
STIBOR1W	3.96%	4.00%	4.02%
STIBOR1M	4.01%	4.02%	4.07%
STIBOR3M	4.05%	4.05%	4.06%
STIBOR6M	4.04%	4.25%	4.20%

Långa räntor (Swap)



LÖPTID	SENAST	-1m	-3m
Swap 1Y	3.53%	3.96%	4.26%
Swap 2Y	2.90%	3.47%	4.00%
Swap 3Y	2.60%	3.19%	3.80%
Swap 4Y	2.46%	3.04%	3.66%
Swap 5Y	2.38%	2.97%	3.57%
Swap 6Y	2.35%	2.93%	3.51%
Swap 7Y	2.34%	2.92%	3.48%
Swap 8Y	2.34%	2.91%	3.46%
Swap 9Y	2.35%	2.92%	3.45%
Swap 10Y	2.36%	2.92%	3.45%
Swap 11Y	2.37%	2.93%	3.45%
Swap 12Y	2.38%	2.94%	3.44%
Swap 15Y	2.38%	2.94%	3.42%
Swap 20Y	2.32%	2.87%	3.31%
Swap 25Y	2.22%	2.76%	3.19%

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	3.96%	2.57%	1.77%	1.79%
Förändring		-1.39%	-2.19%	-2.17%
STIBOR1W	3.96%	2.56%	1.77%	1.79%
Förändring		-1.40%	-2.19%	-2.17%
STIBOR1M	4.01%	2.58%	1.89%	1.79%
Förändring		-1.43%	-2.13%	-2.22%
STIBOR3M	4.05%	2.53%	1.96%	1.94%
Förändring		-1.51%	-2.09%	-2.11%
STIBOR6M	4.04%	2.53%	2.08%	2.06%
Förändring		-1.51%	-1.97%	-1.98%

2 Trender

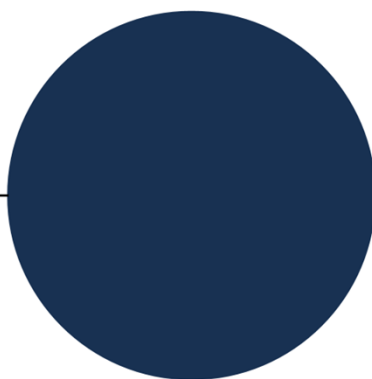
Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI ABs portfölj i ÅNGE KOMMUN.

	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
Utestående Nettobalans	451,977,312	455,302,641	458,627,970
Utestående Bruttobalans	451,977,312	455,302,641	458,627,970
Utestående Nominellt (Der)			
Nom Derivat (Brutto) / Skuld			
Snittränta senaste 12 mån	1.71%	1.60%	1.43%
Snittränta exkl. Der. senaste 12 mån	1.71%	1.60%	1.43%
Räntekostnad senaste 12 mån	7,584,272	6,968,222	5,953,909
Räntekostnad exkl Der. senaste 12 mån	7,584,272	6,968,222	5,953,909
Räntebindning (i år)	3.89	4.11	4.33
Räntebindning (i %) andel < 1 år	15.39%	3.42%	3.53%
Räntebindning (i år) exkl. Der.	3.89	4.11	4.33
Räntebindning (i %) andel < 1 år, exkl. Der.	15.39%	3.42%	3.53%
Kapitalbindning	3.89	4.11	4.33
Kapitalbindning andel < 1 år i %	15.39%	3.42%	3.53%

På analysdagen var snitträntan (senaste 12 mån) 1.71% (30/360 bas) på den utestående nettoskulden 451,977,312 kr. Räntekostnaden för de senaste 12 månaderna fram till analysdagen är 7,584,272 kr.

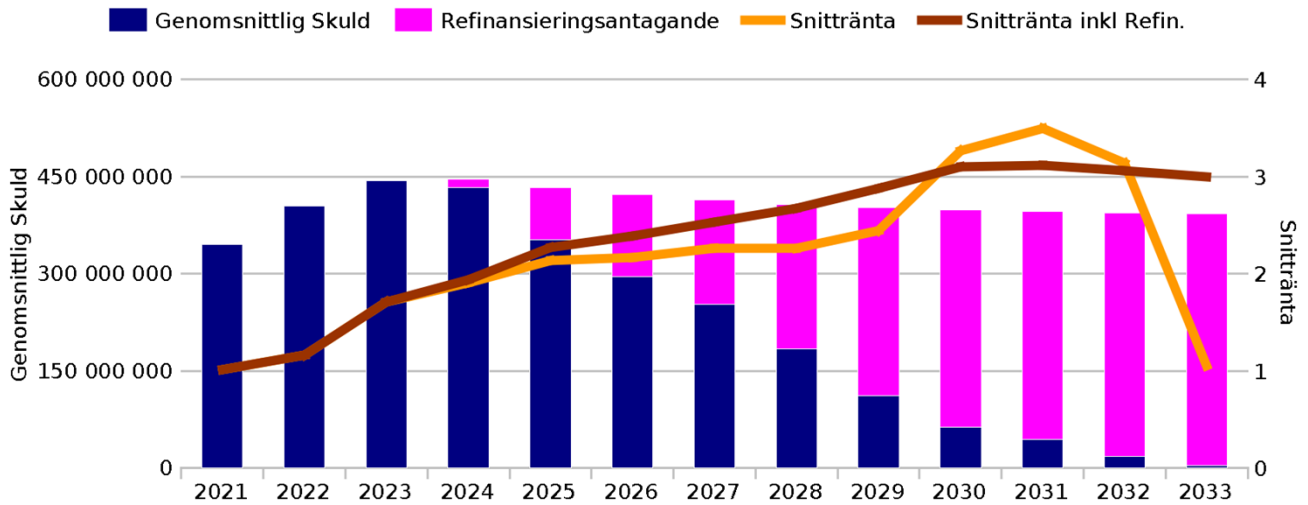
Det finns 1 olika låntagare. Den största av dessa är ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB med en andel på 100% motsvarande 451,977,312 kr.

ÅNGE FASTIGHETS-OCH INDUSTRI AB:100%



3 Skuldprofil

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

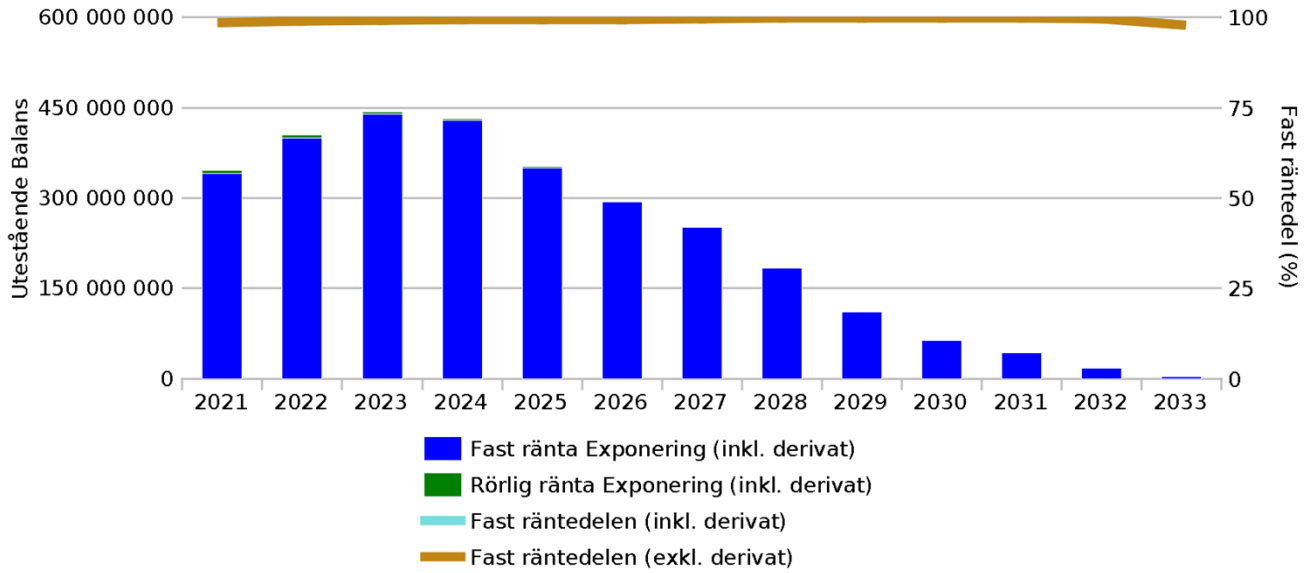


Snitträntan, som nu är 1.91%, förväntas vara cirka 1.05% under 2033.

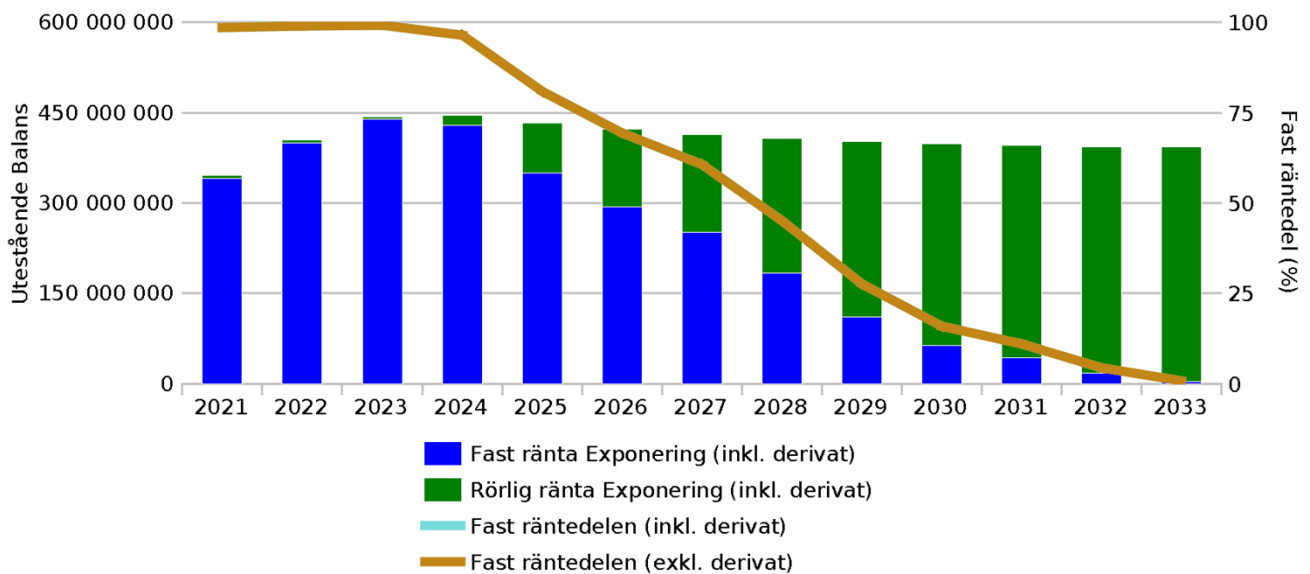
Period	Genomsnittlig Skuld	Refinansieringsantagande	Skuld inkl. Refin.	Snittränta	Snittränta inkl. Refin.
2021	345,614,948	0	345,614,948	1.01%	1.01%
2022	404,483,679	0	404,483,679	1.16%	1.16%
2023	443,098,664	0	443,098,664	1.71%	1.71%
2024	432,338,877	13,349,153	445,688,030	1.91%	1.93%
2025	352,633,550	80,327,877	432,961,427	2.14%	2.27%
2026	295,231,469	127,465,000	422,696,469	2.17%	2.39%
2027	252,546,966	161,446,370	413,993,336	2.26%	2.53%
2028	183,689,520	223,483,852	407,173,373	2.26%	2.68%
2029	111,144,862	290,806,781	401,951,642	2.44%	2.88%
2030	63,207,205	335,001,264	398,208,469	3.26%	3.10%
2031	43,719,722	351,930,795	395,650,517	3.49%	3.11%
2032	17,401,284	376,450,912	393,852,197	3.14%	3.06%
2033	3,644,586	389,418,672	393,063,258	1.05%	3.00%

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.

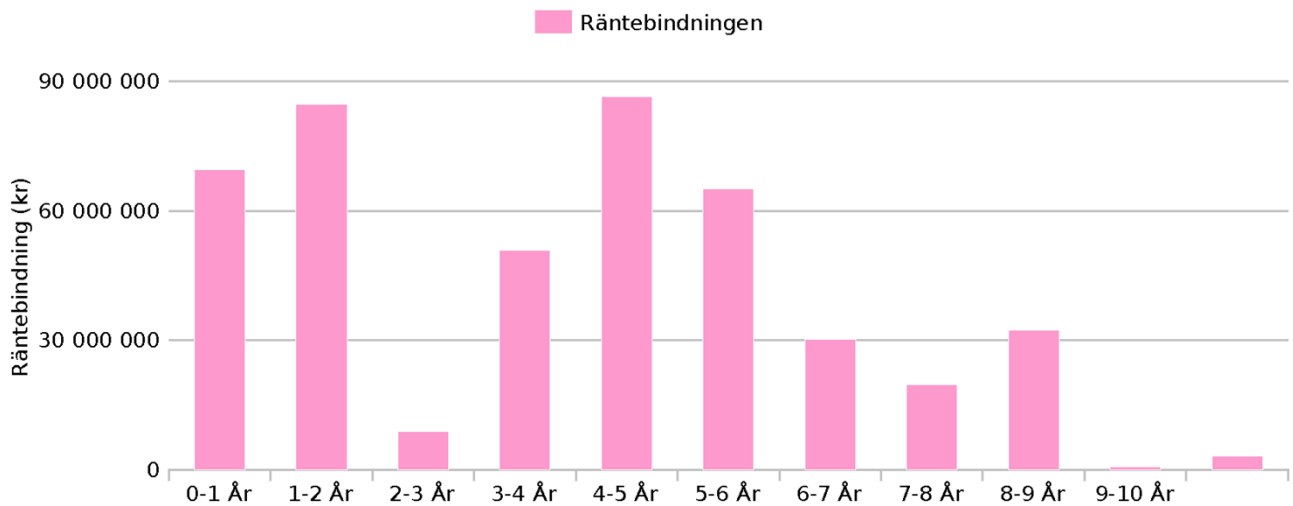
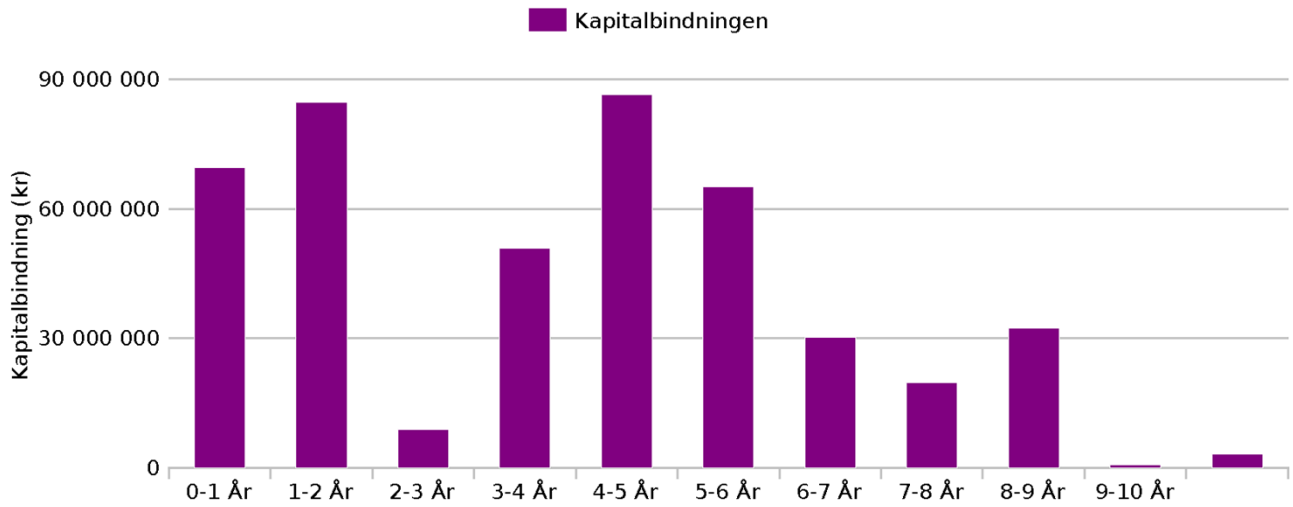


Om angivna refinansieringsantaganden inkluderas har skuldportföljen följande prognosticerad fördelningen mellan fast/rörlig skuld.



5 Finansiella risker

Grafen nedan visar kapitalbindning och räntebindning fördelat per rullande år.

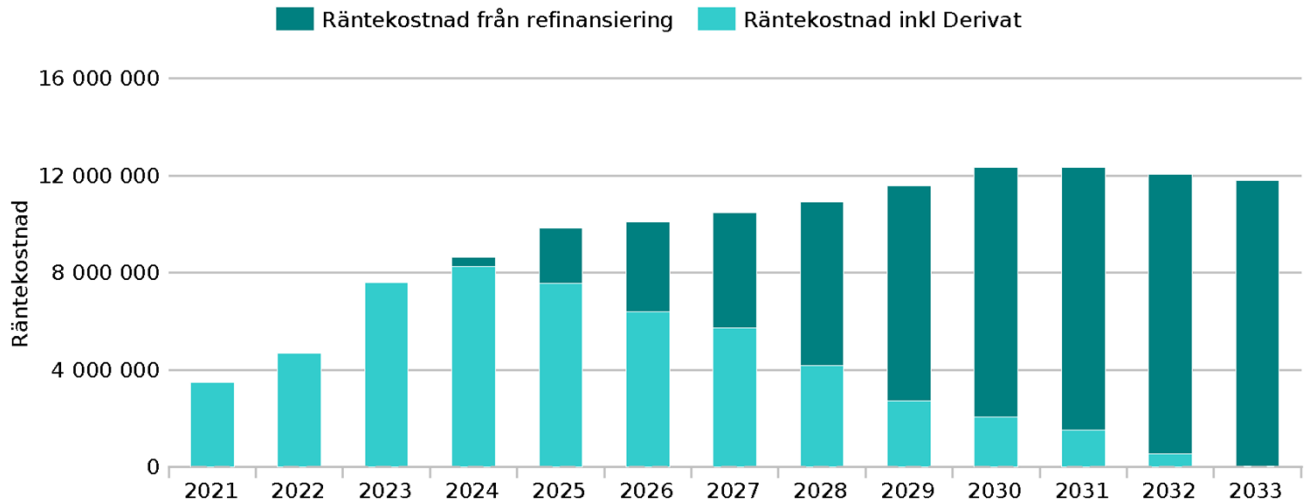


Skuldportföljens genomsnittliga kapitalbindning är 3.89 år och den genomsnittliga räntebindningen är 3.89 år. Av portföljen har 15.39% en kapitalbindning på 1 år eller kortare och 15.39% har en räntebindning på 1 år eller kortare. Utan derivat hade 15.39% av portföljen haft en räntebindning på 1 år eller kortare.

	Räntebindning (år)	Räntebindning (kr)	Kapitalbindning (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0.68	69,549,316	0.68	69,549,316
1-2 År	1.63	84,681,316	1.63	84,681,316
2-3 År	2.55	8,981,316	2.55	8,981,316
3-4 År	3.27	50,881,316	3.27	50,881,316
4-5 År	4.37	86,531,316	4.37	86,531,316
5-6 År	5.39	65,043,816	5.39	65,043,816
6-7 År	6.24	30,309,988	6.24	30,309,988
7-8 År	7.38	19,731,316	7.38	19,731,316
8-9 År	8.42	32,306,316	8.42	32,306,316
9-10 År	9.46	731,316	9.46	731,316
Över 10 År	12.17	3,229,980	12.17	3,229,980
Total	3.89	451,977,312	3.89	451,977,312

6 Räntekostnader

För innevarande kalenderår (2024) förväntas räntekostnader inklusive refinansieringsantaganden bli 8,624,491 kr varav 383,663 kr kommer från planerad men ej ännu genomförd refinansiering. Grafen nedan visar den förväntade utvecklingen av räntekostnaderna 10 år framåt i tiden.



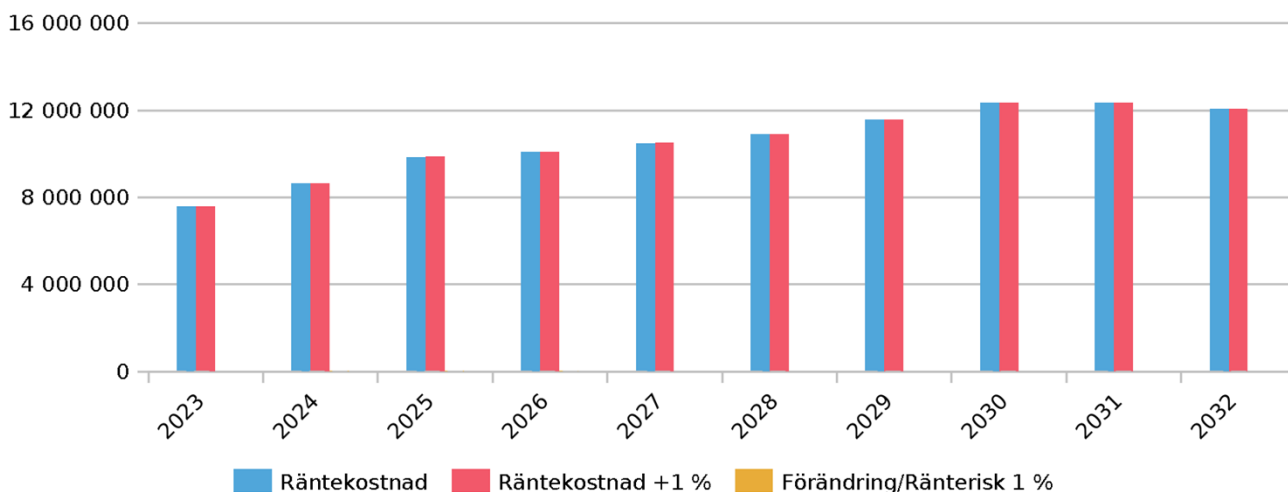
Period	Prognos - TOTAL Räntekostnad inkl. derivat och refinansieringar	Räntekostnad inkl. Derivat, exkl. refinansieringar	Räntekostnad från refinansieringar (enbart)
2021	3,496,632	3,496,632	0
2022	4,696,134	4,696,134	0
2023	7,582,354	7,582,354	0
2024	8,624,491	8,240,828	383,663
2025	9,834,951	7,546,365	2,288,586
2026	10,084,935	6,401,415	3,683,520
2027	10,482,830	5,718,184	4,764,646
2028	10,903,057	4,165,613	6,737,445
2029	11,579,247	2,722,153	8,857,094
2030	12,340,912	2,067,782	10,273,130
2031	12,326,808	1,529,289	10,797,519
2032	12,062,230	548,033	11,514,197
2033	11,785,671	38,359	11,747,312

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 %).

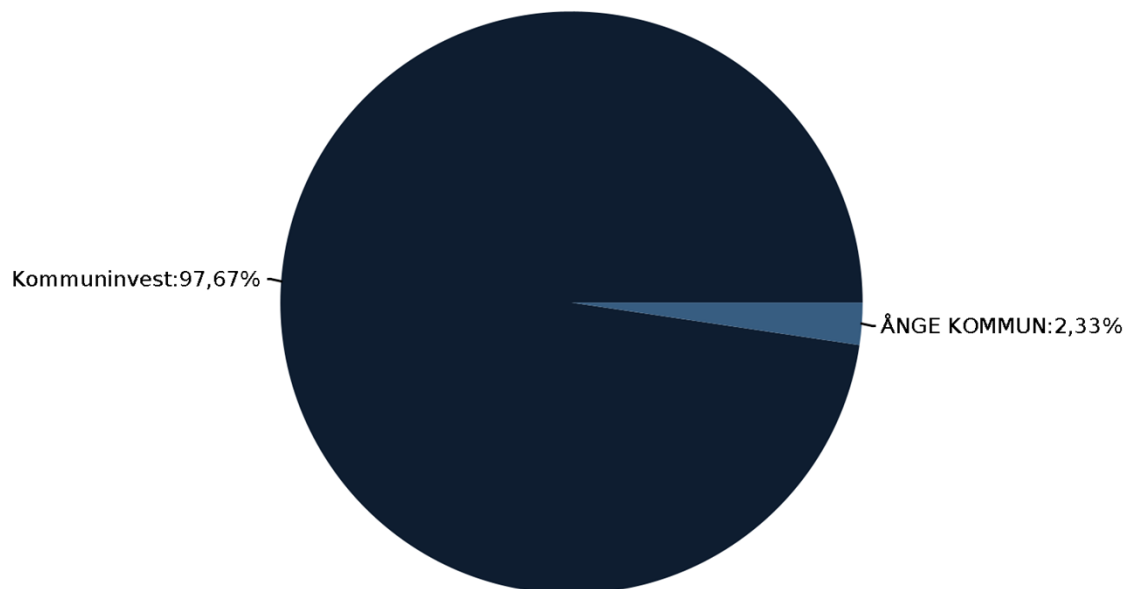
Period	Räntekostnad	Räntekostnad +1 %	Förändring/Ränterisk 1 %
2023	7,582,354	7,582,354	0
2024	8,624,491	8,649,870	25,379
2025	9,834,951	9,856,405	21,454
2026	10,084,935	10,100,464	15,529
2027	10,482,830	10,492,274	9,444
2028	10,903,057	10,906,487	3,430
2029	11,579,247	11,580,009	762
2030	12,340,912	12,341,673	761
2031	12,326,808	12,327,572	764
2032	12,062,230	12,062,996	766

Denna förändring med 100 bp (1 %) skulle potentiellt leda till 0 kr högre räntekostnad under innevarande år och upptill totalt 78,288 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	441,434,172	97.67%
ÅNGE KOMMUN	10,543,140	2.33%

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	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31
Finanspolicy Ånge Fastighets- och Industri AB Framåt				
Del av Kapitalbindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	15,29 %	22,14 %	3,02 %
Del av Kapitalbindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	18,74 %	2,35 %	17,09 %
Del av Kapitalbindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	1,99 %	13,30 %	29,06 %
Del av Kapitalbindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	11,35 %	22,63 %	21,85 %
Del av Kapitalbindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	19,15 %	17,01 %	10,18 %
Del av Kapitalbindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	14,39 %	7,93 %	6,63 %
Del av Kapitalbindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	6,71 %	5,16 %	10,85 %
Del av Kapitalbindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	4,37 %	8,45 %	0,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,15 %	0,19 %	0,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,16 %	0,19 %	0,25 %
Del av Kapitalbindning är mellan 10.0 År och 20.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,71 %	0,65 %	0,59 %
Del av Räntebindning är mellan 0.0 År och 1.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	15,29 %	22,75 %	3,99 %
Del av Räntebindning är mellan 1.0 År och 2.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	18,74 %	2,33 %	16,92 %
Del av Räntebindning är mellan 2.0 År och 3.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	1,99 %	13,20 %	28,77 %
Del av Räntebindning är mellan 3.0 År och 4.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	11,35 %	22,45 %	21,63 %
Del av Räntebindning är mellan 4.0 År och 5.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	19,15 %	16,87 %	10,08 %
Del av Räntebindning är mellan 5.0 År och 6.0 År	0,00 - 40,00 (Procent)	14,39 %	7,86 %	6,56 %
Del av Räntebindning är mellan 6.0 År och 7.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	6,71 %	5,12 %	10,74 %
Del av Räntebindning är mellan 7.0 År och 8.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	4,37 %	8,38 %	0,24 %
Del av Räntebindning är mellan 8.0 År och 9.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	7,15 %	0,19 %	0,24 %
Del av Räntebindning är mellan 9.0 År och 10.0 År	0,00 - 30,00 (Procent)	0,16 %	0,19 %	0,24 %

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

0,71 %

0,65 %

0,59 %

10 Kommande händelser

Förfall

Inga kommande förfall.

Ränteändring

Inga kommande ränteändringar.

Marginaländring

Inga kommande marginaländringar.

11 Portfölj

Motpart	Affärsreferens	Utestående Skuld	Aktuell ränta	Startdatum	Förfall
Kommuninvest	KI_59446	3,178,000	4.4240%	2012-10-26	
Kommuninvest	KI_115255	53,690,000	0.0200%	2019-09-06	2024-10-02
Kommuninvest	KI_75012	36,550,000	1.4700%	2015-04-29	2025-04-29
Kommuninvest	KI_77944	42,850,000	2.1600%	2015-12-01	2025-12-01
Kommuninvest	KI_155573	14,550,000	3.6620%	2023-04-28	2027-03-15
Kommuninvest	KI_134029	36,550,000	0.6200%	2021-04-29	2027-03-31
Kommuninvest	KI_139813	12,700,000	0.8700%	2021-10-25	2028-05-12
Kommuninvest	KI_149174	54,500,000	3.4130%	2022-09-15	2028-05-12
Kommuninvest	KI_137889	20,650,000	0.5800%	2021-08-12	2028-05-12
Kommuninvest	KI_143225	63,862,500	1.5980%	2022-03-15	2029-05-16
Kommuninvest	KI_122489	37,778,672	0.9200%	2020-04-29	2030-03-18
Kommuninvest	KI_156296	21,800,000	3.6700%	2023-05-30	2031-05-12
Kommuninvest	KI_155574	42,775,000	3.8425%	2023-04-28	2032-06-01
ÅNGE KOMMUN	3009	10,543,140	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.