

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden januari 2024



VÄSTERVIKS
KOMMUN

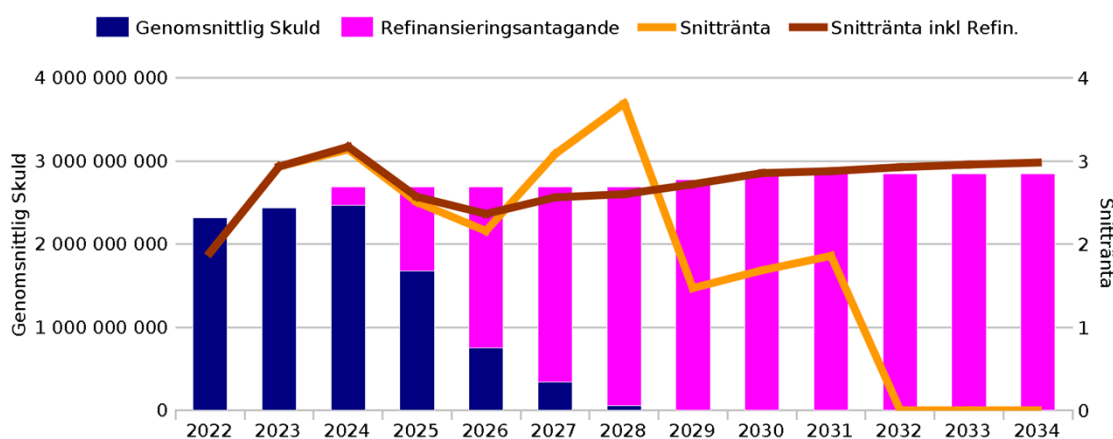
FINANSRAPPORT JANUARI 2024

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 2 850 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 687,6 mnkr. Låneskulden har ökat med 323,3 mnkr sedan förra året och ökat med 3,9 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

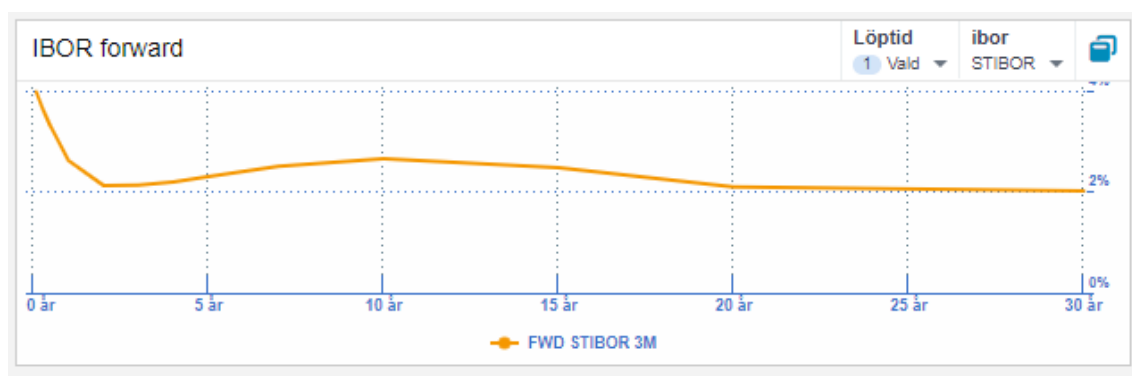
Låneskuld (mnkr)	Januari 2023	December 2023	Januari 2024
Låneram 2024: 4 516,0	2 364,3	2 683,7	2 687,6

Snitträntan för aktuell period uppgår till 3,41 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 3,75 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Det senaste året har vi sett en snabb ränteuppgång på marknaden. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för stibor 3M per siste januari 2024. Stibor börjar en brant bana nedåt och bottenar mot ca 2,0 % om cirka 2 år.



Finansiell risk

Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

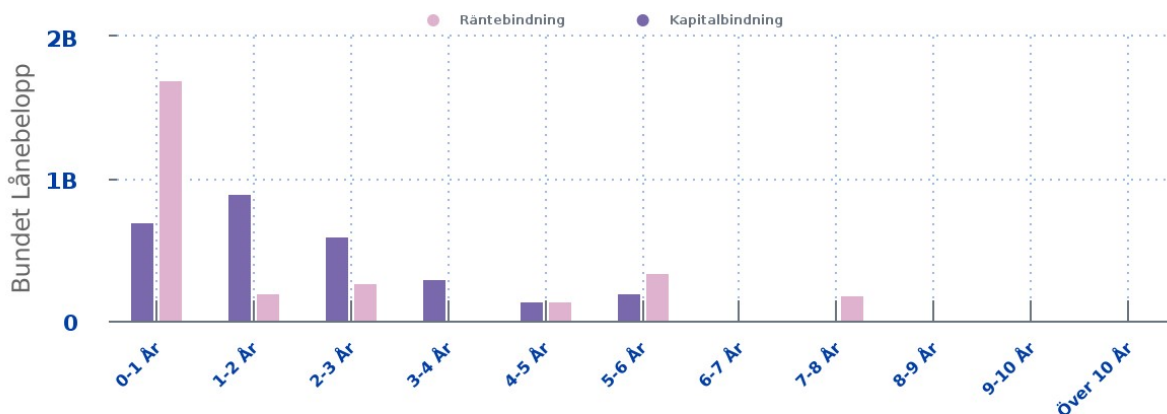
Räntebindning

Räntan hanteras genom att reglera strukturen på ränteförfallen i skuldportföljen. Den genomsnittliga löptiden på räntebindningen i skuldportföljen mäts inklusive derivatkontrakten. Genom-

snittlig räntebindningstid uppgår till 1,8 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 59 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,1 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 25 %.



Diagrammet ovan visar hur kapital- respektive räntebindningar fördelar sig över tid. Räntebindningen är tung på kort sikt (rosa staplar) men det finns även en del längre bindningar. Kapitalbindningen är fördelad över 0 - 6 år (lila staplar).

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj Mnkr	Januari 2023	December 2023	Januari 2024	Låneram 2024
Kommunen	251,2	251,0	321,3	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-2 570,2	-2890,7	-2 961,3	-4 428,0
Västervik Resort AB	-45,7	-44,2	-47,8	-88,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 364,3	-2 683,7	-2 687,6	-4 516,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	Januari 2023	December 2023	Januari 2024	Låneram 2024
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-20,5	-12,3	-16,8	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-685,8	-793,3	-792,8	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	3,4	14,3	-5,1	-80,0
Västerviks Bostads AB	-742,4	-964,9	-1 004,7	-1 133,0
TjustFastigheter AB	-1 124,9	-1 134,7	-1 141,9	-1 635,0
SUMMA VKFAB koncern	-2 570,2	-2 890,7	-2 961,3	-4 428,0

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan. Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 70,3 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 74,2 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 2 850 mnkr fördelade på 16 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2024 till 4 516 mnkr.