

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden maj 2024



VÄSTERVIKS
KOMMUN

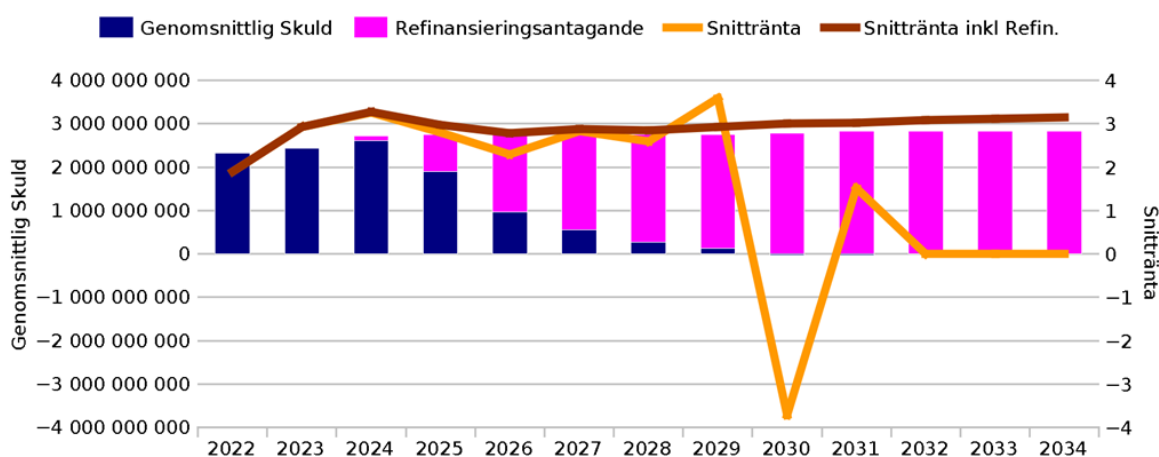
FINANSRAPPORT MAJ 2024

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 2 825 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 752,0 mnkr. I maj amorterades 25 mnkr till Kommuninvest i samband med omsättning av ett lån. Låneskulden har ökat med 359,0 mnkr sedan förra året och ökat med 34,2 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

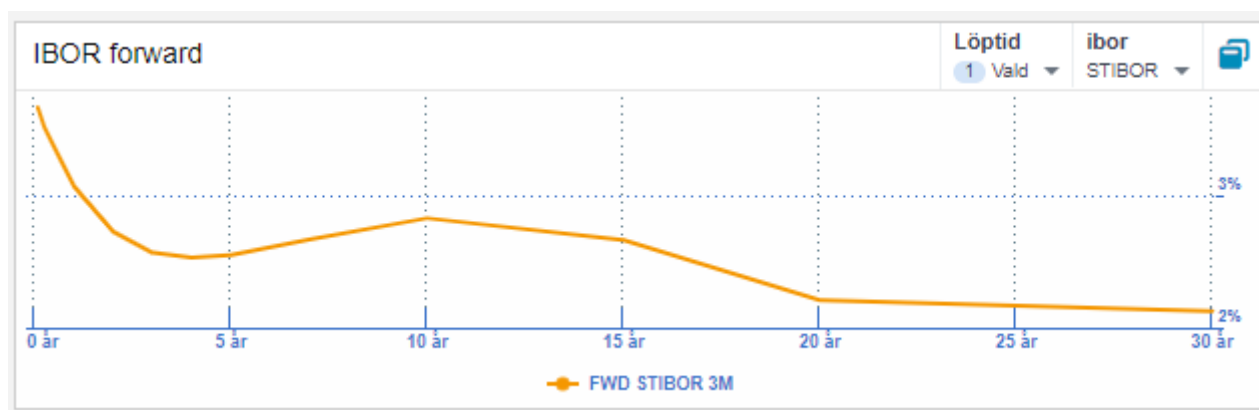
| Låneskuld (mnkr) | Maj 2023 | April 2024 | Maj 2024 |
|-----------------------|----------|------------|----------|
| Låneram 2024: 4 516,0 | 2 393,0 | 2 717,8 | 2 752,0 |

Snitträntan för aktuell period uppgår till 3,34 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 3,66 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Efter det senaste årets ränteuppgång har vi nu i maj fått se Riksbankens första sänkning med 0,25 % till 3,75 %. Marknaden tror på flera sänkningar ytterligare under året. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för stibor 3M per siste maj 2024. Stibor är på en brant bana nedåt och bottenar mot ca 2,53 % om 4 år.



Finansiell risk

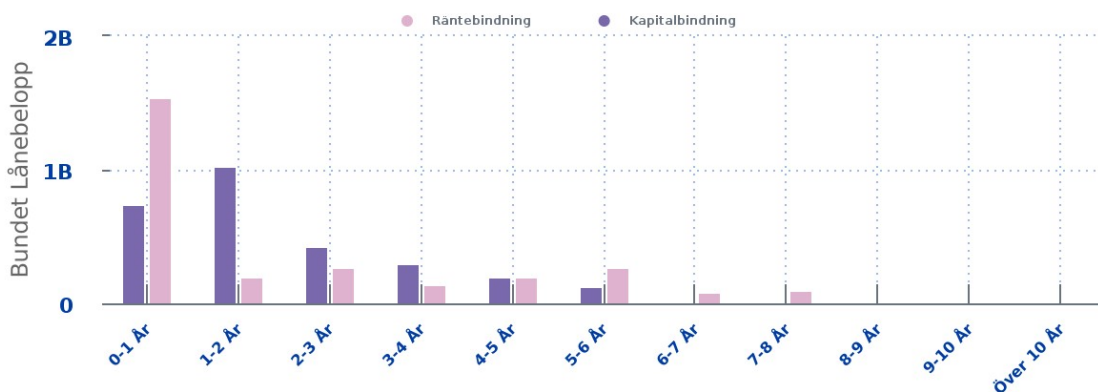
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

Räntebindning

Räntan hanteras genom att reglera strukturen på ränteförfallen i skuldportföljen. Den genomsnittliga löptiden på räntebindningen i skuldportföljen mäts inklusive derivatkontrakten. Genomsnittlig räntebindningstid uppgår till 2,0 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 55 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,0 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 27 %.



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 något längre bindningar. Kapitalbindningen är fördelad över 0 - 6 år (lila staplar).

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

| Gemensam skuldportfölj Mnkr | Maj 2023 | April 2024 | Maj 2024 | Låneram 2024 |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------------|
| Kommunen | 305,3 | 349,0 | 385,1 | 0,0 |
| Västerviks Kommuns Förvaltnings AB | -2 657,0 | -3 015,3 | -3 080,5 | -4 428,0 |
| Västervik Resort AB | -41,6 | -51,8 | -57,0 | -88,0 |
| Västervik Biogas AB | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,0 |
| Summa kommunkoncern | -2 393,0 | -2 717,8 | -2 752,0 | -4 516,0 |

| Bolagskoncernen specificerat Mnkr | Maj 2023 | April 2024 | Maj 2024 | Låneram 2024 |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------------|
| Västerviks kommuns Förvaltnings AB | -27,3 | -14,7 | -26,8 | koncernram |
| Västervik Miljö & Energi AB | -682,8 | -870,9 | -867,6 | -1 580,0 |
| Västervik Kraft Elnät AB | -8,0 | 0,6 | -17,3 | -80,0 |
| Västerviks Bostads AB | -812,0 | -1 050,3 | -1 042,6 | -1 133,0 |
| TjustFastigheter AB | -1 126,9 | -1 080,0 | -1 126,2 | -1 635,0 |
| SUMMA VKFAB koncern | -2 657,0 | -3 015,3 | -3 080,5 | -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 36,1 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 70,4 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 2 825 mnkr fördelade på 16 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2024 till 4 516 mnkr.