

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden september 2024



VÄSTERVIKS
KOMMUN

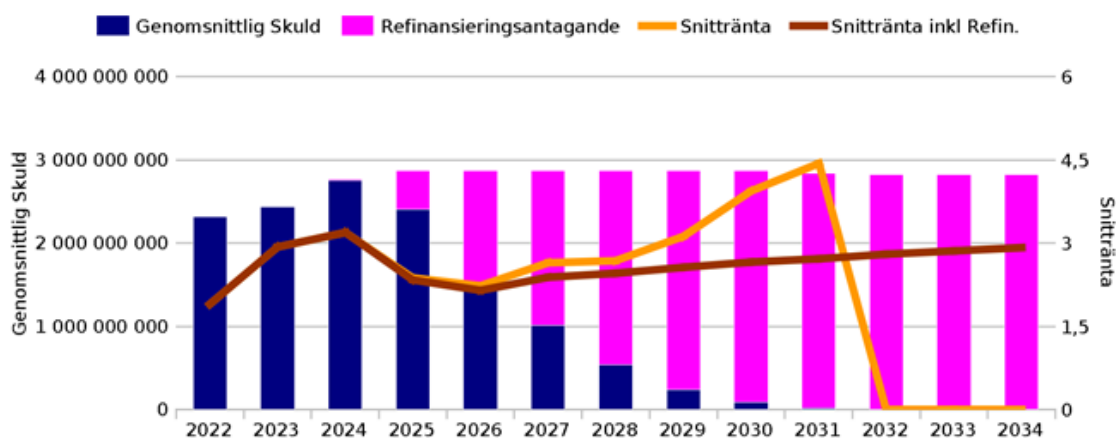
FINANSRAPPORT SEPTEMBER 2024

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 2 825,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 866,5 mnkr. Låneskulden har ökat med 399,5 mnkr sedan förra året och ökat med 27,5 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	September 2023	Augusti 2024	September 2024
Låneram 2024: 4 516,0	2 467,0	2 839,0	2 866,5

Snitträntan för aktuell period uppgår till 3,12 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 3,28 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Under året har Riksbanken sänkt räntan vid tre tillfällen till nuvarande 3,25 %. Marknaden tror på flera sänkningar ytterligare under året. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste september 2024. Stibor är på en brant bana nedåt och bottnar mot ca 1,67 % om 1 år.



Finansiell risk

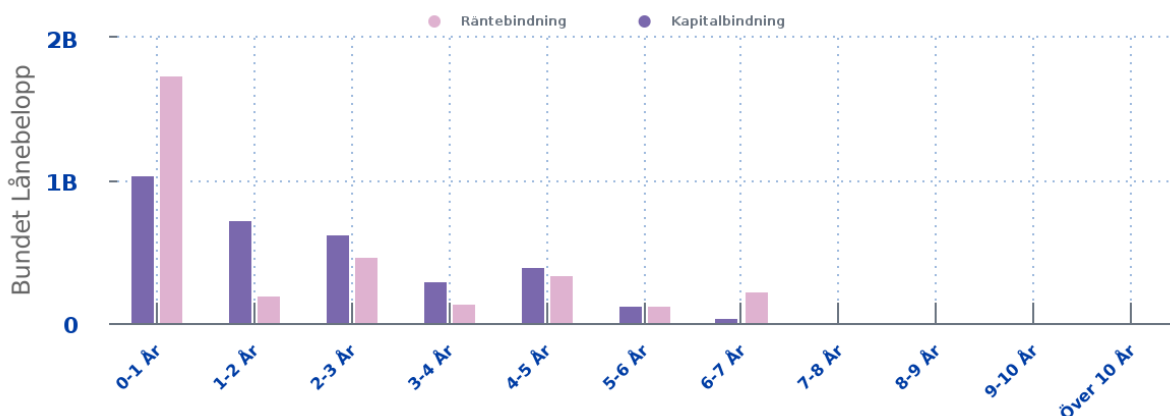
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindingstiden och kapitalbindingstiden i skuldportföljen. Räntebinding hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindingen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 1,8 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 53 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,0 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 32 %.



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	September 2023	Augusti 2024	September 2024	Låneram 2024
Kommunen	286,0	344,4	310,7	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-2 713,5	-3 128,0	-3 111,8	-4 428,0
Västervik Resort AB	-39,8	-55,7	-65,7	-88,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 467,0	-2 839,0	-2 866,5	-4 516,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	September 2023	Augusti 2024	September 2024	Låneram 2024
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-7,5	-23,6	-3,8	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-729,4	-963,0	-994,2	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	-7,2	-1,7	-15,6	-80,0
Västerviks Bostads AB	-849,2	-975,5	-974,2	-1 133,0
TjustFastigheter AB	-1 120,2	-1 164,2	-1 124,0	-1 635,0
SUMMA VKFAB koncern	-2 713,5	-3 128,0	-3 111,8	-4 428,0

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan. Kommunen visar jämfört med föregående månad en minskad likviditet med 33,7 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en minskad upplåning med 6,2 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.