

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden oktober 2024



VÄSTERVIKS
KOMMUN

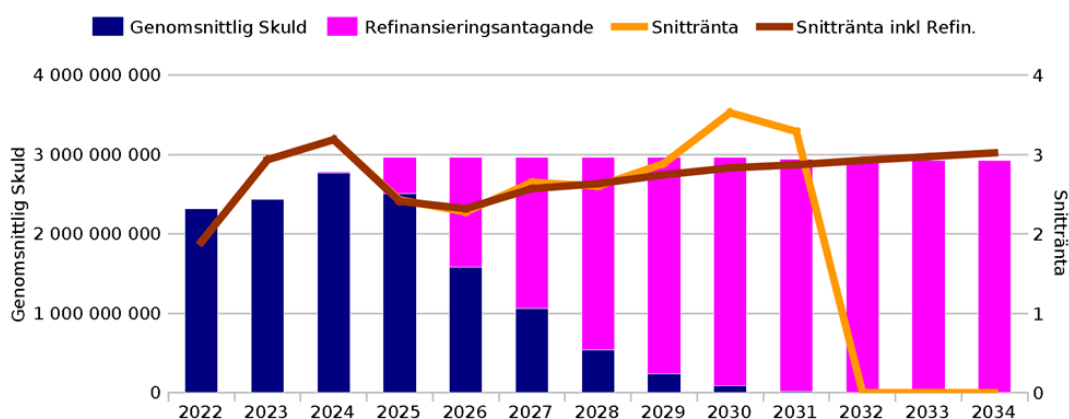
FINANSRAPPORT OKTOBER 2024

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 2 925,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 924,9 mnkr. Låneskulden har ökat med 404,6 mnkr sedan förra året och ökat med 58,4 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

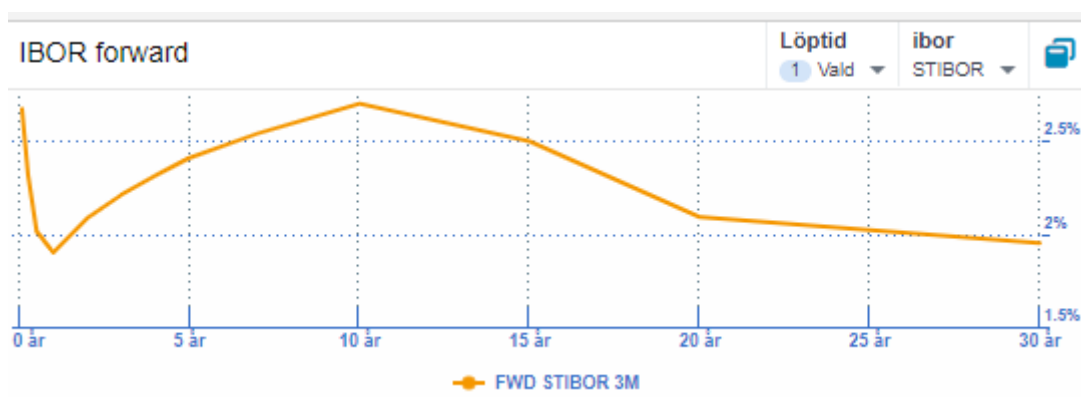
Låneskuld (mnkr)	Oktober 2023	September 2024	Oktober 2024
Låneram 2024: 4 516,0	2 520,3	2 866,5	2 924,9

Snitträntan för aktuell period uppgår till 3,04 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 3,18 %. 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 ytterligare en sänkning under året. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste oktober 2024. Stibor har en sluttande bana nedåt och bottnar mot ca 1,9 % om 1 år.



Finansiell risk

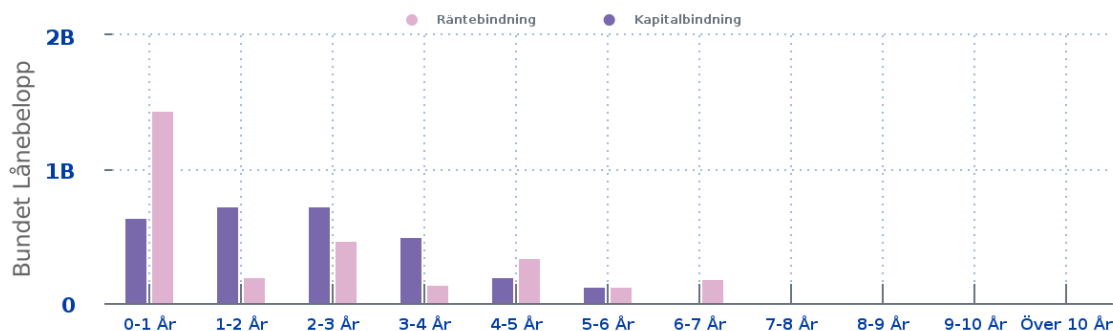
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 1,9 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 49,4 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,13 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 22,22 %.



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	Oktober 2023	September 2024	Oktober 2024	Låneram 2024
Kommunen	288,9	310,7	301,9	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-2 766,8	-3 111,8	-3 161,9	-4 428,0
Västervik Resort AB	-42,7	-65,7	-65,2	-88,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 520,3	-2 866,5	-2 924,9	-4 516,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	Oktober 2023	September 2024	Oktober 2024	Låneram 2024
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-11,8	-3,8	-7,9	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-756,8	-994,2	-1 026,5	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	-10,4	-15,6	-22,1	-80,0
Västerviks Bostads AB	-866,7	-974,2	-995,0	-1 133,0
TjustFastigheter AB	-1 121,1	-1 124,0	-1 110,4	-1 635,0
SUMMA VKFAB koncern	-2 766,8	-3 111,8	-3 161,9	-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 8,8 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 50,1 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 2 925 mnkr fördelade på 17 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2024 till 4 516 mnkr.