

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden januari 2025



VÄSTERVIKS
KOMMUN

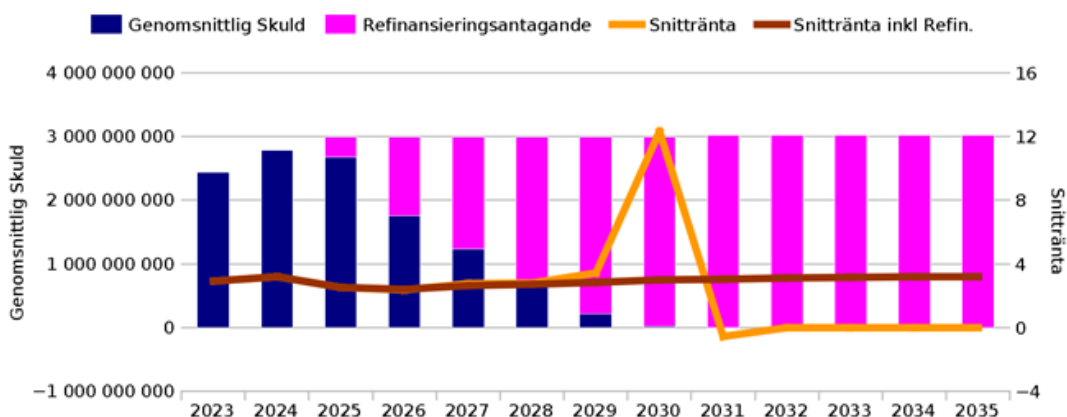
FINANSRAPPORT JANUARI 2025

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 025,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 993,3 mnkr. Låneskulden har ökat med 305,7 mnkr sedan förra året och ökat med 14,9 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

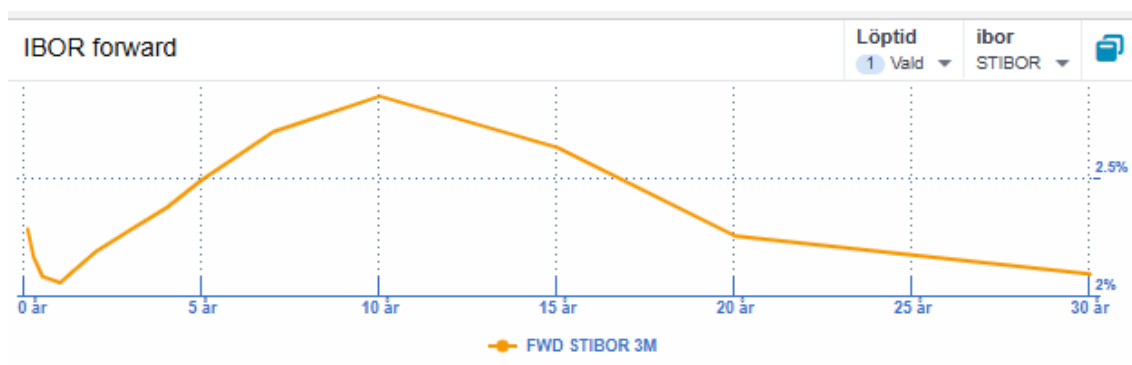
Låneskuld (mnkr)	Januari 2024	December 2024	Januari 2025
Låneram 2025: 4 516,0	2 687,6	2 978,4	2 993,3

Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,69 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,74 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Denna årets första månad har Riksbanken sänkt räntan till nuvarande 2,25 %. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste januari 2025. Stibor har en sluttande bana nedåt och bottnar mot ca 2,05 % om 1 år.



Finansiell risk

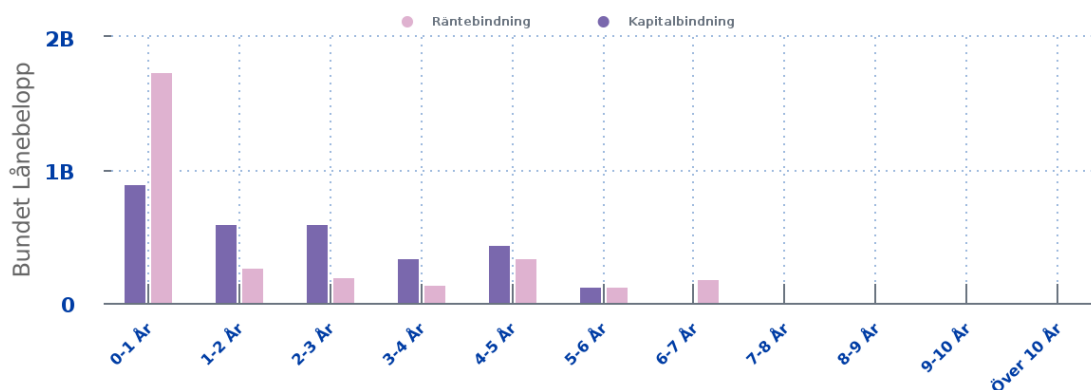
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 1,69 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 57,69 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,17 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 29,75 %.



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

<i>Gemensam skuldportfölj</i> Mnkr	Januari 2024	December 2024	Januari 2025	Låneram 2025
Kommunen	321,2	272,5	335,7	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-2 961,3	-3 178,1	-3 253,7	-4 428,0
Västervik Resort AB	-47,8	-73,1	-75,6	-88,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 687,6	-2 978,4	-2 993,3	-4 516,0

<i>Bolagskoncernen specificerat</i> Mnkr	Januari 2024	December 2024	Januari 2025	Låneram 2025
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-16,8	-11,1	-13,6	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-792,8	-1 083,5	-1 095,7	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	-5,1	-2,2	-13,7	-80,0
Västerviks Bostads AB	-1 004,7	-959,6	-992,8	-1 133,0
TjustFastigheter AB	-1 141,9	-1 121,7	-1 137,9	-1 635,0
SUMMA VKFAB koncern	-2 961,3	-3 178,1	-3 253,7	-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 63,2 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 75,6 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 025 mnkr fördelade på 17 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2025 till 4 516 mnkr.