

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden oktober 2025



VÄSTERVIKS
KOMMUN

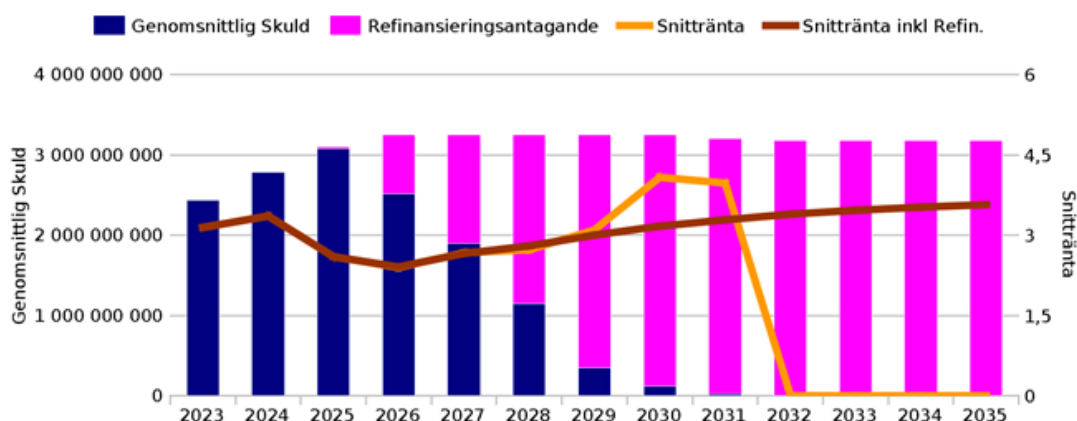
FINANSRAPPORT OKTOBER 2025

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 175 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 248,4 mnkr. Låneskulden har ökat med 323,5 mnkr sedan förra året och med 52,2 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	Oktober 2024	September 2025	Oktober 2025
Låneram 2025: 4 516,0	2 924,9	3 196,2	3 248,4

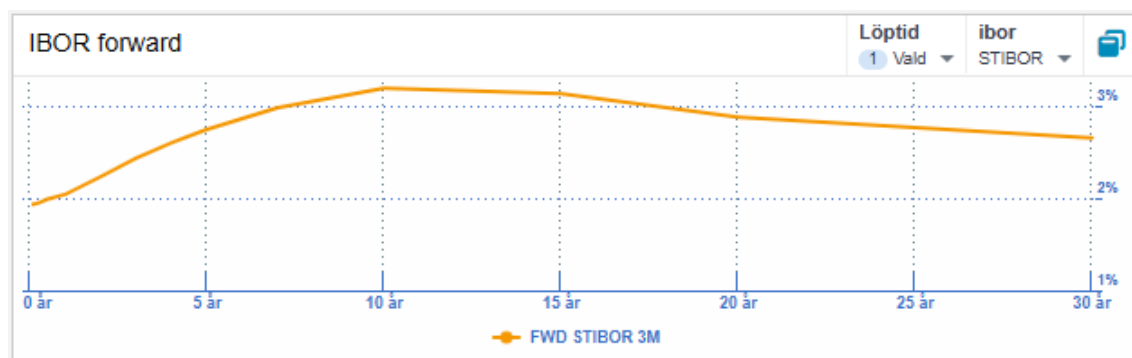
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,49 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,48 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Riksbanken sänkte styrräntan till 1,75 % vid direktionssammanträdet i september. Detta beslut motiveras med att man vill ge ytterligare stöd till återhämtning och stabilisering av inflationen. Dock kvarstår riskbilden i omvärlden med geopolitiska konflikter, oförutsägbarheten i den amerikanska handelspolitiken och svaga statsfinanser i flera länder. Om inflations- och konjunkturutsikterna står sig förväntas styrräntan ligga kvar på denna nivå under en tid framöver.

I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för stibor 3M per sista oktober 2025. Stibor förväntas landa på ca 2,05 % om 1 år.



Finansiell risk

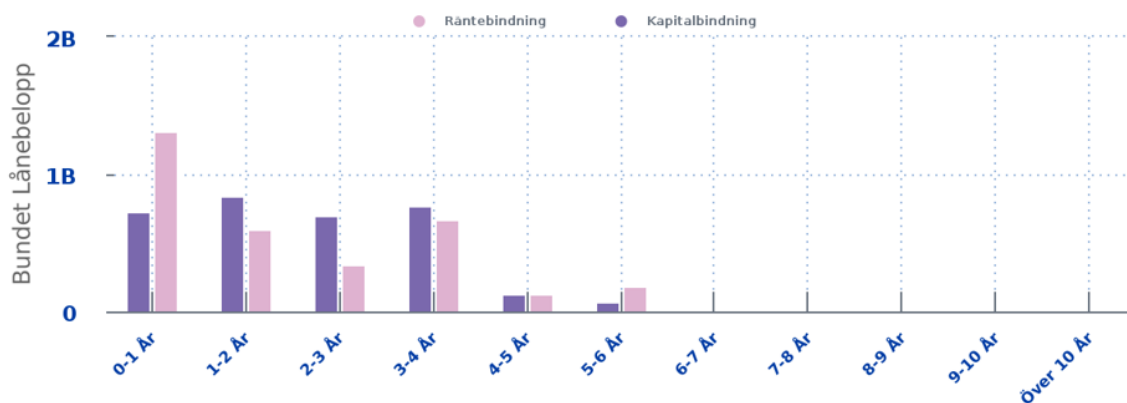
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras genom räntederivat samt med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 1,7 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 40,6 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,0 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 22,3 %.



Diagrammet ovan visar hur kapital- respektive räntebindningar fördelar sig över tid. Majoriteten av räntebindningen är 4 år eller kortare. Om marknaden förväntar att styrräntan har bottnat, kan fasträntelån vara bra alternativ vid kommande omsättningar. Kapitalbindningen är fördelad över 0 - 4 år (lila staplar).

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj Mnkr	Oktober 2024	September 2025	Oktober 2025	Låneram 2025
Kommunen	301,9	310,9	337,8	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 161,9	-3 419,6	-3 497,3	-4 421,0
Västervik Resort AB	-65,2	-87,8	-89,2	-95,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 924,9	-3 196,2	-3 248,4	-4 516,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	Oktober 2024	September 2025	September 2025	Låneram 2025
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-7,9	0,3	-2,5	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 026,5	-1 331,9	-1 377,9	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	-22,1	-33,4	-33,0	-80,0
Västerviks Bostads AB	-995,0	-901,6	-920,4	-1 126,0
TjustFastigheter AB	-1 110,4	-1 153,0	-1 163,5	-1 635,0
SUMMA VKFAB koncern	-3 161,9	-3 419,6	-3 497,3	-4 421,0

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare, kommentar

Under oktober beslutades att omfördela låneramen 2025. Omfördelning skedde från Västerviks Bostads AB till Västervik Resort AB med 7 mnkr. Anledningen var att Västervik Resort AB hamnat i likviditetskris efter sommaren.

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan.
Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 26,9 mnkr.
Kommunkoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 52,2 mnkr.
Bolagskoncernen har ökat sin upplåning från föregående månad med 77,7 mnkr.

Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 175 mnkr fördelade på 18 olika lån.

Låneramen för koncernen uppgår för 2025 till 4 516 mnkr.