

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden juli 2026



VÄSTERVIKS
KOMMUN

FINANSRAPPORT JULI 2026

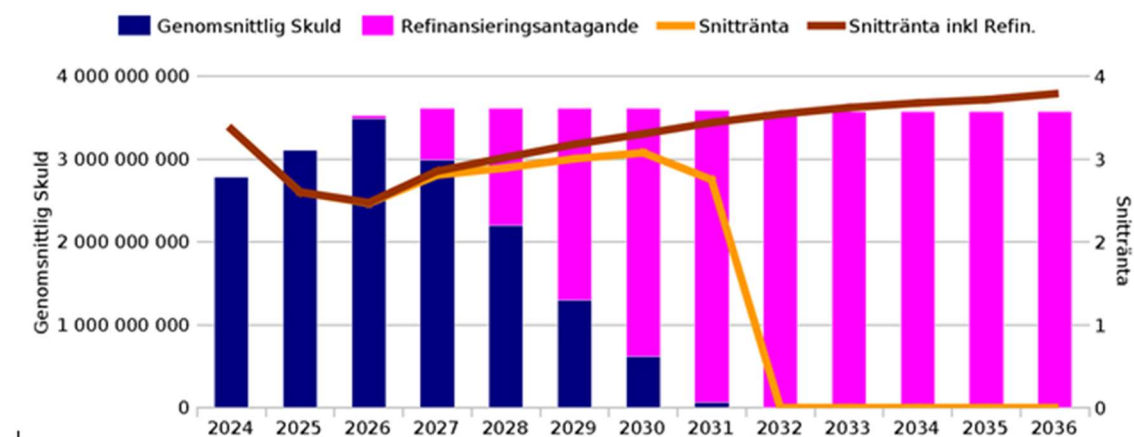
Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 575,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 609,4 mnkr. Låneskulden har ökat med 473,2 mnkr sedan förra året och ökat med 80,4 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

I juli upptogs ett nytt lån på totalt 150 mnkr. Lånet togs med fast ränta och kapitalbindning t o m 2031-05-12. Valet gjordes utifrån att vi behöver sprida förfallen, och skjuta både räntebindning och kapitalbindning framåt. Riksbanken aviserar högre sannolikhet för en höjning av räntan inom en nära framtid, därför är känslan att en fast ränta, och ett förfall långt fram är gynnsamt.

Låneskuld (mnkr)	Juli 2025	Juni 2026	Juli 2026
Låneram 2026: 4 760,0	3 136,2	3 529,0	3 609,4

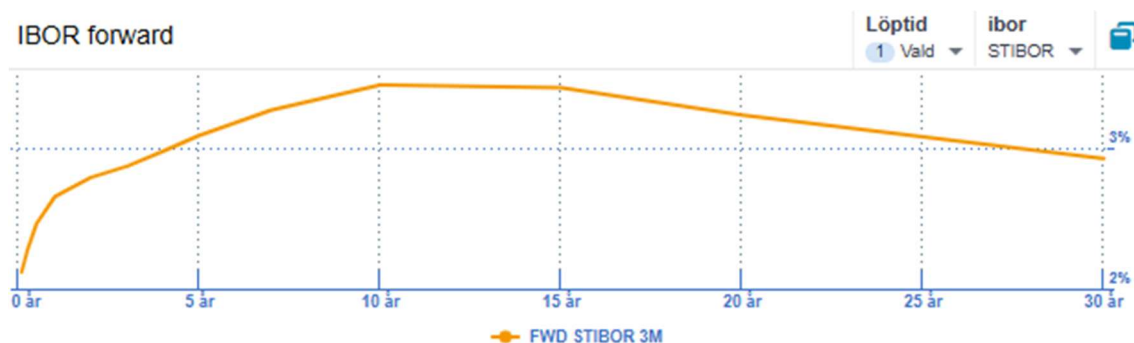
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,46 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,44 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Riksbankens ränta är för närvarande 1,75 %. Riksbanken lämnade styrräntan oförändrad vid direktionmötet i juni, men bedömer att viss sannolikhet finns för en höjning senare i år. Riskerna i omvärlden kvarstår, och osäkerheten vad gäller inflation och konjunkturläge är fortsatt stor.

I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste juli 2026. Stibor förväntas landa på ca 2,7 % om 1 år.



Finansiell risk

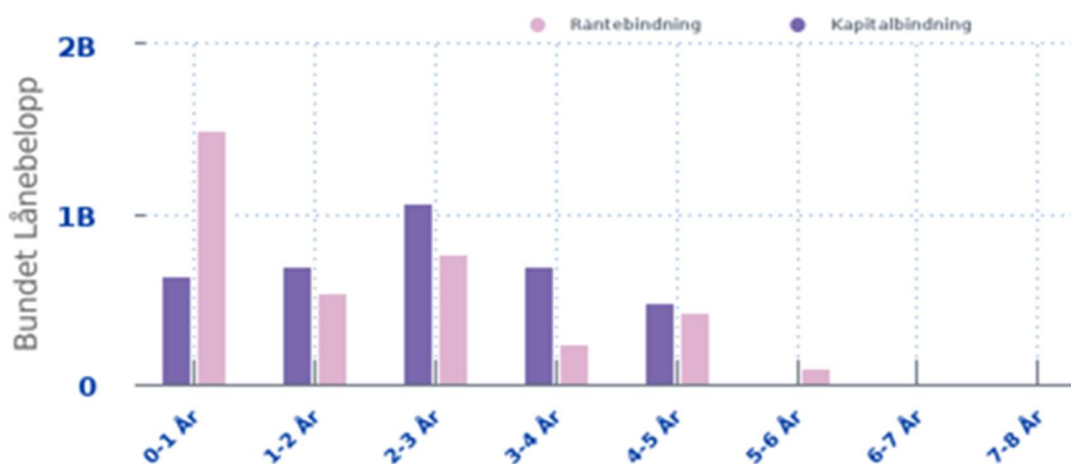
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 1,8 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 41,68 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,4 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 18,01 %.



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 - 5 år (lila staplar).

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

<i>Gemensam skuldportfölj</i> Mnkr	Juli 2025	Juni 2026	Juli 2026	Låneram 2026
Kommunen	353,4	272,1	306,7	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 411,0	-3 714,4	-3 832,8	-4 660,0
Västervik Resort AB	-78,9	-87,0	-83,6	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-3 136,2	-3 529,0	-3 609,4	-4 760,0

<i>Bolagskoncernen specificerat</i> Mnkr	Juli 2025	Juni 2026	Juli 2026	Låneram 2026
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-6,7	10,5	7,5	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 278,6	-1 590,0	-1 625,7	-2 030,0
Västervik Kraft Elnät AB	-35,8	-56,0	-92,0	-100,0
Västerviks Bostads AB	-955,4	-931,5	-951,5	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 134,5	-1 147,4	-1 171,1	-1 390,0
SUMMA VKFAB koncern	-3 411,0	-3 714,4	-3 832,8	-4 660,0

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan.
Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 34,6 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 118,4 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 575 mnkr fördelade på 23 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2026 till 4 760 mnkr.