

Västerviks kommunkoncern

# Finansrapport

för perioden juni 2026



VÄSTERVIKS  
KOMMUN

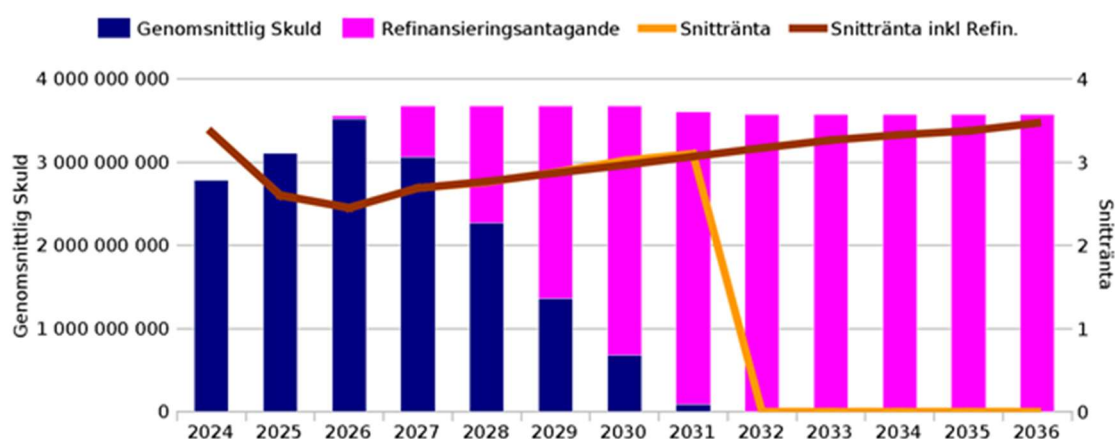
# FINANSRAPPORT JUNI 2026

## Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 425,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 529,0 mnkr. Låneskulden har ökat med 451,2 mnkr sedan förra året och ökat med 90,2 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

| Låneskuld (mnkr)      | Juni 2025 | Maj 2026 | Juni 2026 |
|-----------------------|-----------|----------|-----------|
| Låneram 2026: 4 760,0 | 3 077,8   | 3 438,8  | 3 529,0   |

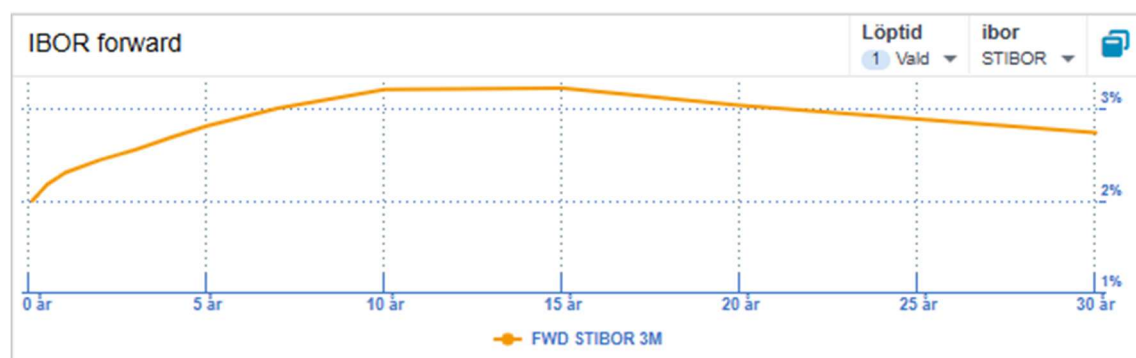
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,44 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan densamma, 2,44 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



## Finans

Riksbankens ränta är för närvarande 1,75 %. Riksbanken lämnade styrräntan oförändrad vid direktion mötet i juni, men bedömer att sannolikheten för en höjning senare i år har ökat sedan bedömningen i mars. Inflationstrycket har stigit med anledning av utbudstörningarna i Mellanöstern, och risken för en höjd inflation har ökat. Osäkerheten kring prognosen är fortsatt stor. Även ECB och FED har nyligen höjt sina räntor vilket också sätter tryck på den svenska Riksbanken.

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



## Finansiell risk

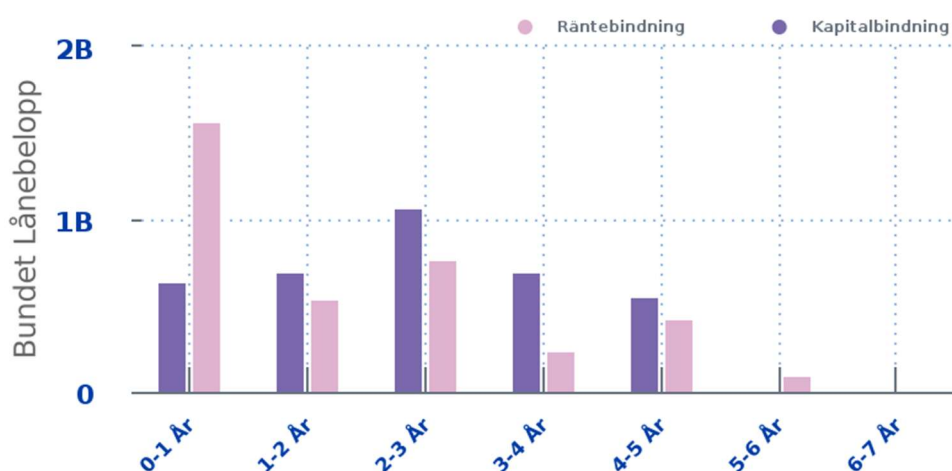
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

### 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 42,78 % av skuldvolymen.

### Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,5 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 17,67 %.



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><b>Gemensam skuldportfölj</b></i><br><b>Mnkr</b> | <b>Juni 2025</b> | <b>Maj 2026</b> | <b>Juni 2026</b> | <b>Låneram 2026</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| Kommunen                                            | 344,9            | 393,3           | 272,1            | 0,0                 |
| Västerviks Kommuns Förvaltnings AB                  | -3 343,9         | -3 739,6        | -3 714,4         | -4 660,0            |
| Västervik Resort AB                                 | -79,1            | -92,8           | -87,0            | -100,0              |
| Västervik Biogas AB                                 | 0,3              | 0,3             | 0,3              | 0,0                 |
| <b>Summa kommunkoncern</b>                          | <b>-3 077,8</b>  | <b>-3 438,8</b> | <b>-3 529,0</b>  | <b>-4 760,0</b>     |

| <i><b>Bolagskoncernen specificerat</b></i><br><b>Mnkr</b> | <b>Juni 2025</b> | <b>Maj 2026</b> | <b>Juni 2026</b> | <b>Låneram 2026</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| Västerviks kommuns Förvaltnings AB                        | -4,3             | -10,8           | 10,5             | koncernram          |
| Västervik Miljö & Energi AB                               | -1 232,7         | -1 534,2        | -1 590,0         | -2 030,0            |
| Västervik Kraft Elnät AB                                  | -46,3            | -54,1           | -56,0            | -100,0              |
| Västerviks Bostads AB                                     | -939,2           | -981,5          | -931,5           | -1 140,0            |
| TjustFastigheter AB                                       | -1 121,4         | -1 159,0        | -1 147,4         | -1 390,0            |
| <b>SUMMA VKFAB koncern</b>                                | <b>-3 343,9</b>  | <b>-3 739,6</b> | <b>-3 714,4</b>  | <b>-4 660,0</b>     |

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan.  
Kommunen visar jämfört med föregående månad en minskad likviditet med 121,2 mnkr.  
Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en minskad upplåning med 25,2 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 425 mnkr fördelade på 22 olika lån.  
Låneramen för koncernen uppgår för 2026 till 4 760 mnkr.  
Enligt styrelsebeslut omfördelades låneramen per den 1 juni 2026, då Västerviks Miljö & Energi AB minskade låneramen med 20 mnkr, och Västerviks Kraft Elnät AB ökade sin låneram med motsvarande belopp. Den totala låneramen inom bolagskoncernen bibehölls därmed.