

Västerviks kommunkoncern

# Finansrapport

för perioden maj 2026



VÄSTERVIKS  
KOMMUN

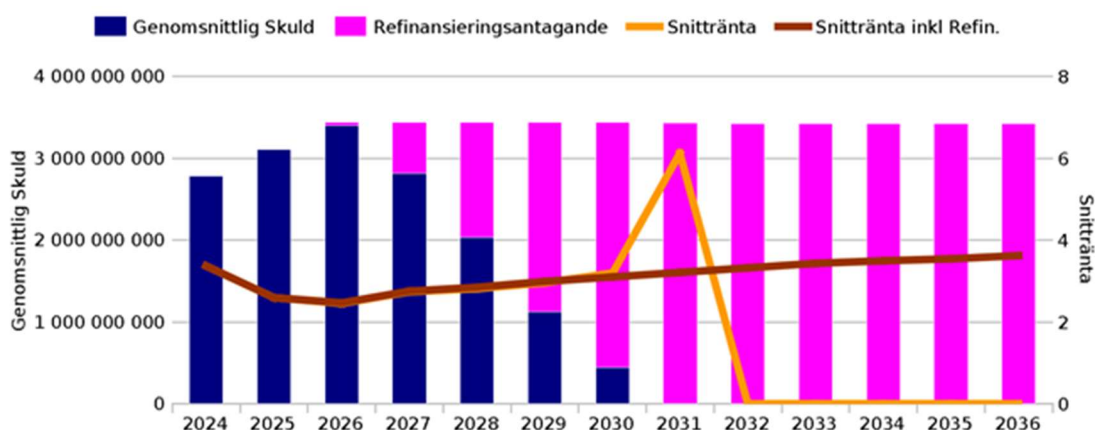
# FINANSRAPPORT MAJ 2026

## Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 425,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 438,8 mnkr. Låneskulden har ökat med 408 mnkr sedan förra året och minskat med 43,6 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	Maj 2025	April 2026	Maj 2026
Låneram 2026: 4 760,0	3 030,8	3 482,4	3 438,8

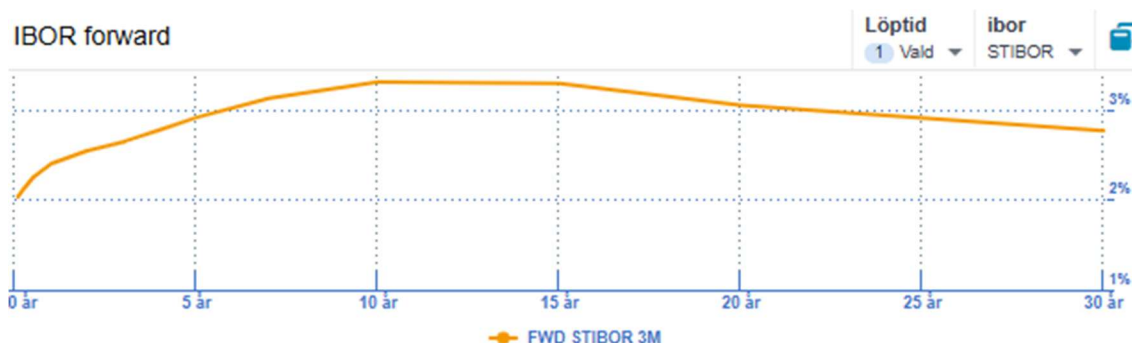
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,45 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,44 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



## Finans

Riksbankens ränta är för närvarande 1,75 %. Nästa räntebesked kommer den 17 juni och även då förväntas marknaden att Riksbanken lämnar styrräntan oförändrad. Oron och de pågående krigen i omvärlden gör fortsatt prognoserna mycket osäkra.

I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste maj 2026. Stibor förväntas landa på ca 2,4 % om 1 år.



## Finansiell risk

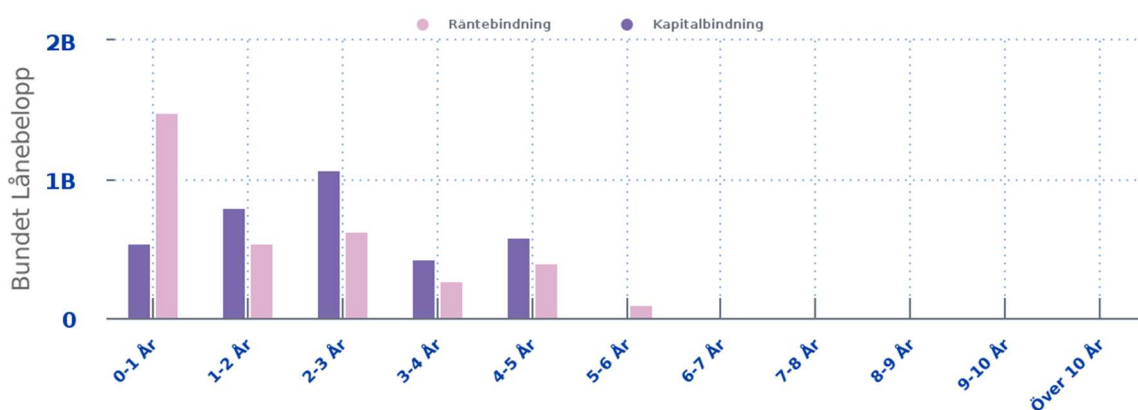
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

## 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 43,15 % av skuldvolymen.

## Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,4 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 15,99 %.



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

<b>Gemensam skuldportfölj Mnkr</b>	<b>Maj 2025</b>	<b>April 2026</b>	<b>Maj 2026</b>	<b>Låneram 2026</b>
Kommunen	427,8	285,9	393,3	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 374,8	-3 673,3	-3 739,6	-4 660,0
Västervik Resort AB	-84,1	-95,3	-92,8	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
<b>Summa kommunkoncern</b>	<b>-3 030,8</b>	<b>-3 482,4</b>	<b>-3 438,8</b>	<b>-4 760,0</b>

<b>Bolagskoncernen specificerat Mnkr</b>	<b>Maj 2025</b>	<b>April 2026</b>	<b>Maj 2026</b>	<b>Låneram 2026</b>
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-19,7	2,9	-10,8	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 192,9	-1 515,9	-1 534,2	-2 050,0
Västervik Kraft Elnät AB	-43,8	-49,2	-54,1	-80,0
Västerviks Bostads AB	-942,1	-956,0	-981,5	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 176,3	-1 155,1	-1 159,0	-1 390,0
<b>SUMMA VKFAB koncern</b>	<b>-3 374,8</b>	<b>-3 673,3</b>	<b>-3 739,6</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 ökad likviditet med 107,4 mnkr. Bolagskoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 66,3 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.