Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden oktober 2026

VÄSTERVIKS KOMMUN

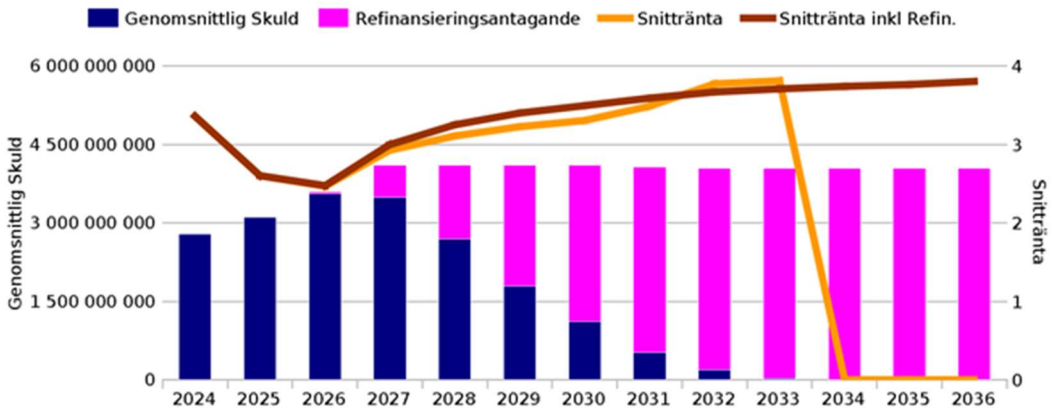
FINANSRAPPORT OKTOBER 2026

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 575,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 631,2 mnkr. Låneskulden har ökat med 382,8 mnkr sedan förra året och ökat med 38,8 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	Oktober 2025	September 2026	Oktober 2026
Låneram 2026: 4 760,0	**3 248,4**	**3 592,4**	**3 631,2**

Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,47 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,46 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Riksbankens styrränta är för närvarande 1,75 procent. Nästa räntebesked kommer den 4 november 2026, och bedömningen från marknaden är att styrräntan då kommer att höjas med 0,25 procentenheter, och styrräntan blir då 2,00 procent. Bedömningen grundar sig på prognoser för inflationens utveckling och konjunkturläget i svensk ekonomi.

I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste oktober 2026. Stibor förväntas landa på ca 3,13 % om 1 år.



Finansiell risk

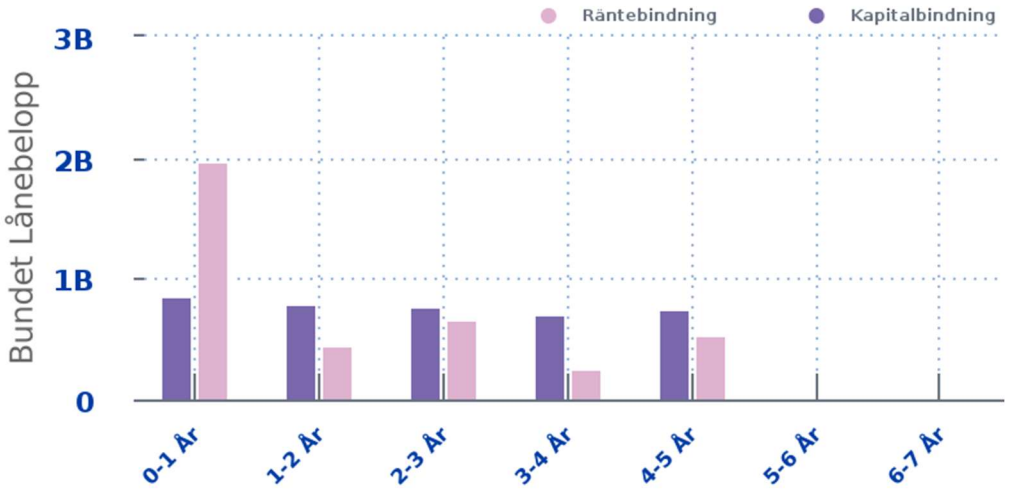
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 1,7 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 48,74 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,6 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 20,70 %.



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). I november omsätts ett av de större lånen, och valet kommer då till största del landa i längre kapital- och räntebindningstid, för att uppnå en långsiktigt balanserad riskprofil.

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj **Mnkr**	**Okt 2025**	**Sept 2026**	**Okt 2026**	**Låneram 2026**
Kommunen	337,8	296,2	296,8	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 497,3	-3 798,3	-3 834,5	-4 660,0
Västervik Resort AB	-89,2	-90,6	-93,8	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	**-3 248,4**	**-3 592,4**	**-3 631,2**	**-4 760,0**

Bolagskoncernen specificerat **Mnkr**	**Okt 2025**	**Sept 2026**	**Okt 2026**	**Låneram 2026**
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-2,5	15,5	12,3	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 377,9	-1 661,4	-1 674,9	-2 030,0
Västervik Kraft Elnät AB	-33,0	-82,9	-82,4	-100,0
Västerviks Bostads AB	-920,4	-892,1	-927,7	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 163,5	-1 177,4	-1 161,8	-1 390,0
SUMMA VKFAB koncern	**-3 497,3**	**-3 798,3**	**-3 834,5**	**-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 0,6 mnkr. Bolagskoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 36,2 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.