

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden september 2026



VÄSTERVIKS
KOMMUN

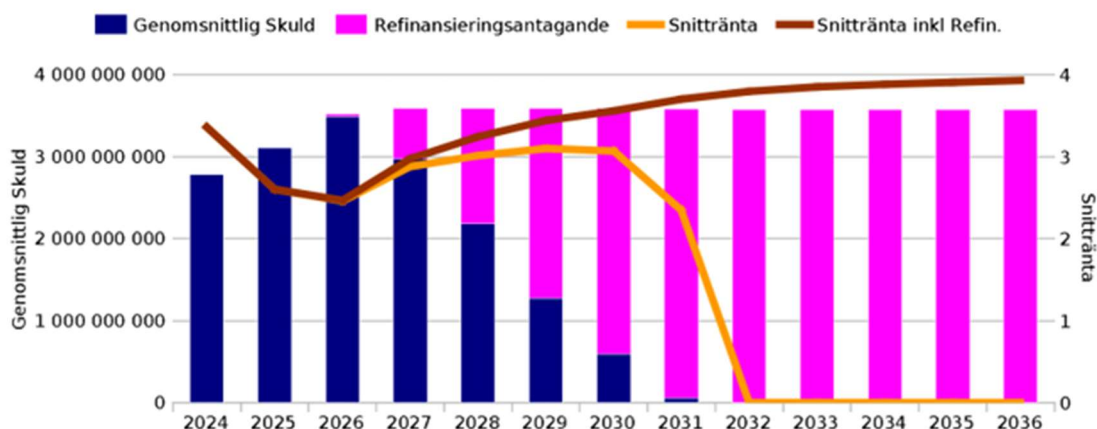
FINANSRAPPORT SEPTEMBER 2026

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 575,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 592,4 mnkr. Låneskulden har ökat med 396,2 mnkr sedan förra året och ökat med 5,8 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	September 2025	Augusti 2026	September 2026
Låneram 2026: 4 760,0	3 196,2	3 586,6	3 592,4

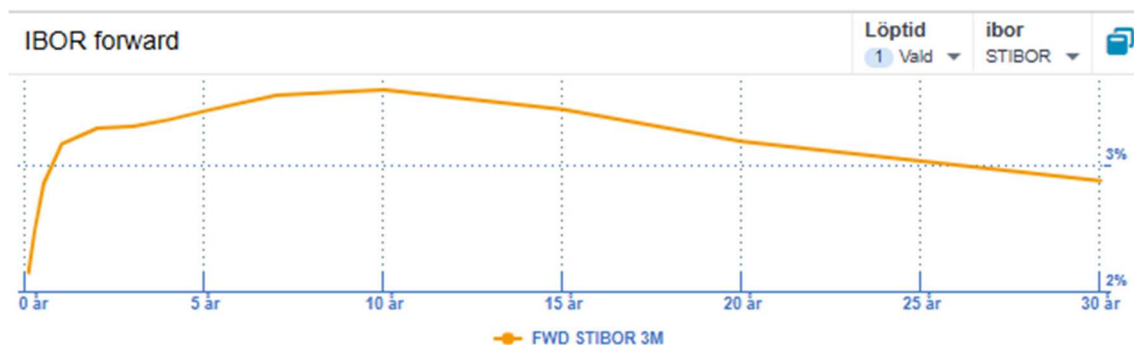
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,47 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,46 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Riksbankens styrränta lämnades återigen oförändrad i september, det vill säga på fortsatt 1,75 %. Riksbanksdirektionens bedömning är dock att styrräntan behöver höjas framöver, med början senare under året. Bedömningen grundar sig på prognoser för inflationens utveckling och konjunkturläget i svensk ekonomi.

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



Finansiell risk

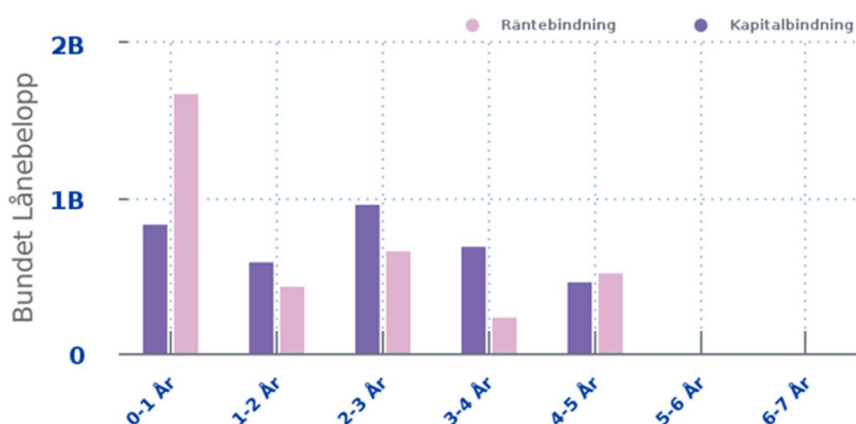
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 46,97 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,2 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 23,66 %.



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	Sept 2025	Aug 2026	Sept 2026	Låneram 2026
Kommunen	310,9	353,1	296,2	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 419,6	-3 851,7	-3 798,3	-4 660,0
Västervik Resort AB	-87,8	-88,3	-90,6	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-3 196,2	-3 586,6	-3 592,4	-4 760,0

<i>Bolagskoncernen specificerat</i> Mnkr	Sept 2025	Aug 2026	Sept 2026	Låneram 2026
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	0,3	-6,9	15,5	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 331,9	-1 637,2	-1 661,4	-2 030,0
Västervik Kraft Elnät AB	-33,4	-74,7	-82,9	-100,0
Västerviks Bostads AB	-901,6	-959,3	-892,1	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 153,0	-1 173,6	-1 177,4	-1 390,0
SUMMA VKFAB koncern	-3 419,6	-3 851,7	-3 798,3	-4 660,0

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan.
Kommunen visar jämfört med föregående månad en minskad likviditet med 56,9 mnkr.
Bolagskoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en minskad upplåning med 53,4 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.