

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden april 2026



VÄSTERVIKS
KOMMUN

FINANSRAPPORT APRIL 2026

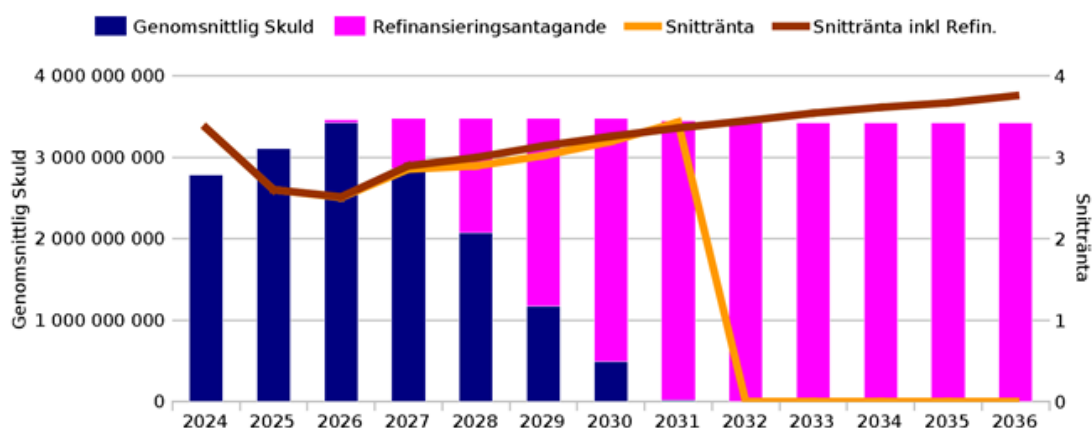
Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 425,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 482,4 mnkr. Låneskulden har ökat med 505 mnkr sedan förra året och ökat med 33,3 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

I april upptogs två nya lån på totalt 150 mnkr. Lån ett på 100 mnkr togs med fast ränta och kapitalbindning t o m 2028-08-28, lån två på 50 mnkr togs med rörlig ränta och kapitalbindning t o m 2030-06-12

Låneskuld (mnkr)	April 2025	Mars 2026	April 2026
Låneram 2026: 4 760,0	2 977,4	3 449,1	3 482,4

Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,43 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,42 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)

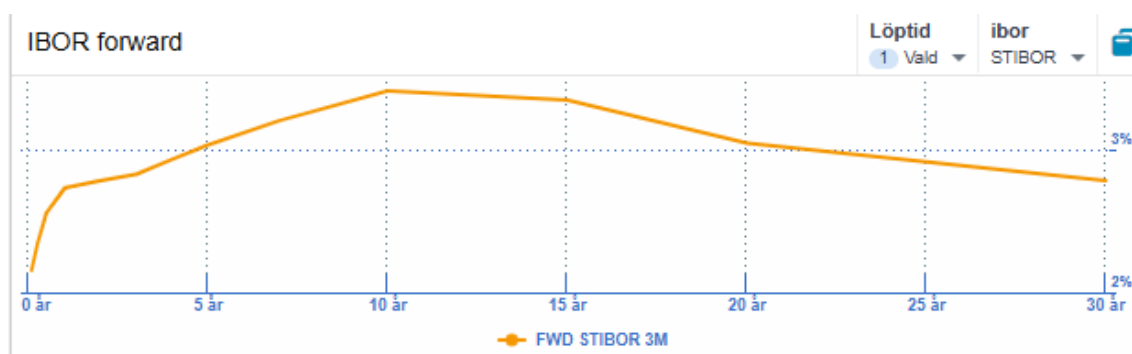


Finans

Riksbankens ränta är för närvarande 1,75 %. Även vid mötet den 6 maj förväntas Riksbanken lämna styrräntan oförändrad. Prognosen är dock än osäkrare än tidigare, i och med det pågående kriget och situationen som uppstått i Mellanöstern.

Även i övrigt kvarstår riskbilden med övriga pågående geopolitiska konflikter och osäkerhet kring handelspolitiken.

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



Finansiell risk

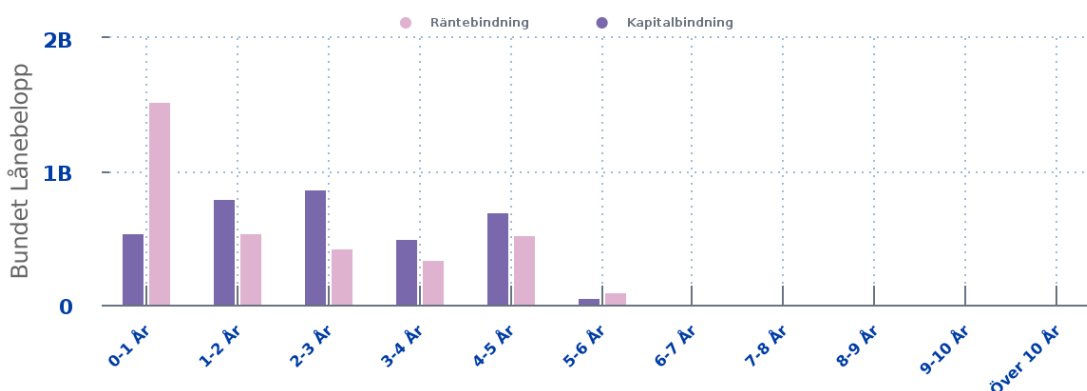
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindingstiden och kapitalbindingstiden i skuldportföljen. Räntebinding hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindingen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

Räntebinding

Räntan hanteras genom att reglera strukturen på ränteförfallen i skuldportföljen. Den genomsnittliga löptiden på räntebindingen i skuldportföljen mäts inklusive derivatkontrakten. Genomsnittlig räntebindingstid uppgår till 1,8 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindingen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebinding på 1 år eller kortare uppgår till 43,86 % av skuldvolymen.

Kapitalbinding

Den genomsnittliga kapitalbindingstiden i skuldportföljen uppgår till 2,6 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 15,79 %.



Diagrammet ovan visar hur kapital- respektive räntebindingar fördelar sig över tid. Räntebindingen är tung på kort sikt (rosa staplar) men det finns även en del något längre bindningar. Kapitalbindingen är fördelad över 0 - 6 år (lila staplar).

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj Mnkr	April 2025	Mars 2026	April 2026	Låneram 2026
Kommunen	379,1	261,3	285,9	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 273,5	-3 614,3	-3 673,3	-4 660,0
Västervik Resort AB	-83,3	-96,4	-95,3	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 977,4	-3 449,1	-3 482,4	-4 760,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	April 2025	Mars 2026	April 2026	Låneram 2026
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-8,7	3,3	2,9	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 144,6	-1 448,5	-1 515,9	-2 050,0
Västervik Kraft Elnät AB	-22,7	-59,7	-49,2	-80,0
Västerviks Bostads AB	-983,7	-938,7	-956,0	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 113,8	-1 170,7	-1 155,1	-1 390,0
SUMMA VKFAB koncern	-3 273,5	-3 614,3	-3 673,3	-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 24,6 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 59,0 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.