

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden januari 2026



VÄSTERVIKS
KOMMUN

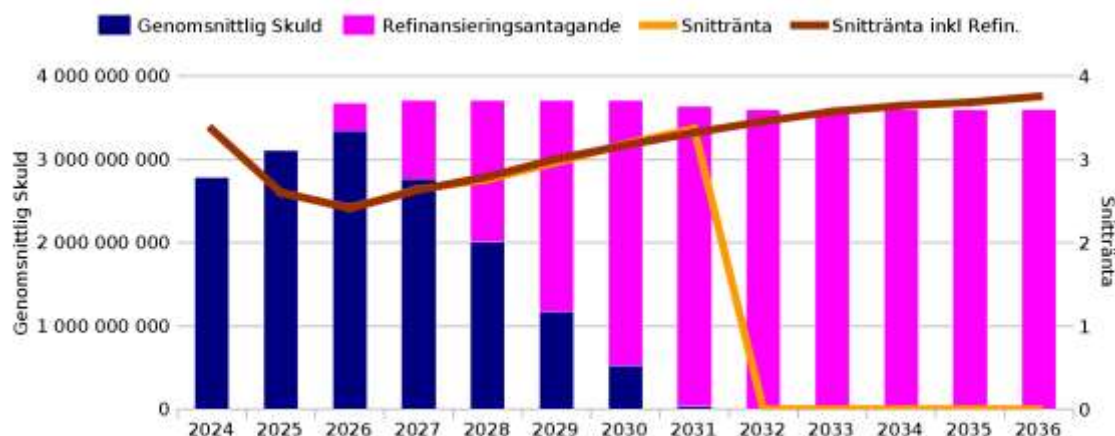
FINANSRAPPORT JANUARI 2026

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 275,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 386,3 mnkr. Låneskulden har ökat med 393,0 mnkr sedan förra året och ökat med 48,3 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	Januari 2025	December 2025	Januari 2026
Låneram 2026: 4 760,0	2 993,3	3 338,0	3 386,3

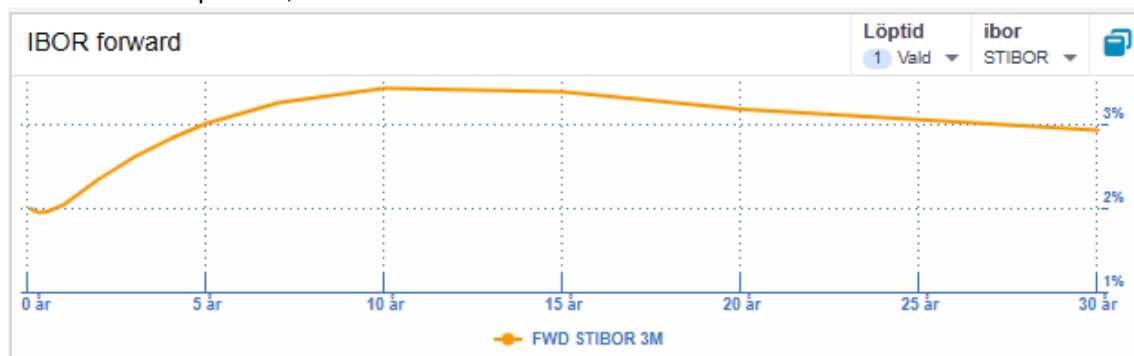
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,35 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,33 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Riksbanken beslutade att lämna styrräntan oförändrad på 1,75 procent vid direktionmötet i januari och räntan väntas ligga kvar på denna nivå under en tid framöver, i linje med Riksbankens prognos i december. Den nuvarande nivån på styrräntan bedöms bidra till att konjunkturen stärks och inflationen stabiliseras kring målet på sikt. Den geopolitiska utvecklingen har varit dramatisk i början av 2026, inte minst på grund av den amerikanska administrationens utrikespolitiska agerande. Det är oklart vad de konkreta och mer bestående följderna blir, såväl geopolitiskt som ekonomiskt, och förutsättningarna kan ändras snabbt. Trots viss volatilitet har de finansiella marknaderna reagerat i begränsad omfattning, men dollarn har fortsatt att försvagas, bland annat mot den svenska kronan. Styrräntan förväntas ligga kvar på denna nivå under en tid framöver, detta bedöms bidra till att konjunkturen stärks och till att inflationen stabiliseras nära målet på sikt samtidigt som Riksbanken följer utvecklingen noga och är beredd att anpassa penningpolitiken om utsikterna förändras.

I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för stibor 3M per sista januari 2026. Stibor förväntas landa på ca 2,06 % om 1 år.



Finansiell risk

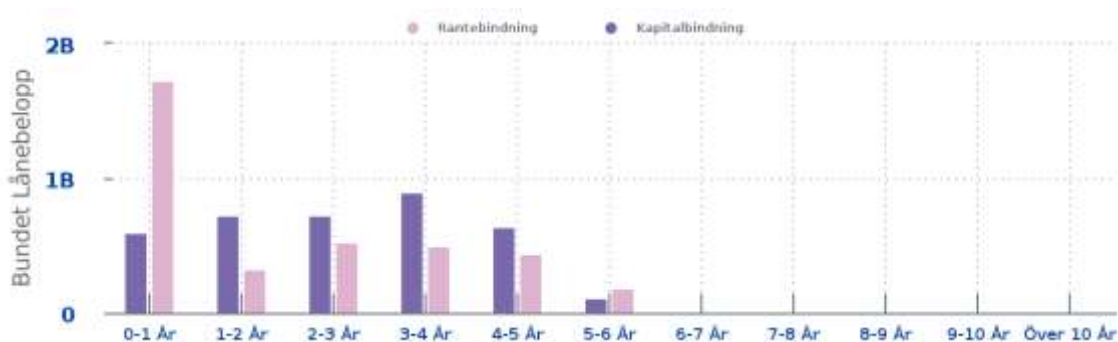
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 55,5 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,6 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 16,2 %.



Diagrammet ovan visar hur kapital- respektive räntebindningar fördelar sig över tid. Kapitalbindningen har en jämn spridning mellan 1–5 år, räntebindningen ligger kortare än önskat, och vid framtida omsättningar ska strävan göras för att sprida räntebindningen över en längre tid. Nästa omsättning är november 2026.

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj Mnkr	Januari 2025	December 2025	Januari 2026	Låneram 2026
Kommunen	335,7	280,0	306,0	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 253,7	-3 524,9	-3 598,3	-4 660,0
Västervik Resort AB	-75,6	-93,4	-94,3	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 993,3	-3 338,0	-3 386,3	-4 760,0

<i>Bolagskoncernen specificerat</i> Mnkr	Januari 2025	December 2025	Januari 2026	Låneram 2026
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-13,6	-1,1	-4,0	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 095,7	-1 429,4	-1 448,6	-2 050,0
Västervik Kraft Elnät AB	-13,7	-29,4	-27,6	-80,0
Västerviks Bostads AB	-992,8	-924,3	-962,7	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 137,9	-1 140,7	-1 155,4	-1 390,0
SUMMA VKFAB koncern	-2 961,3	-3 524,9	-3 598,3	-4 660,0

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare, kommentar

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan.

Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 26 mnkr.

Kommunkoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 48,3 mnkr.

Bolagskoncernen har ökat sin upplåning från föregående månad med 73,4 mnkr.

Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 275 mnkr fördelade på 19 olika lån.

Låneramen för koncernen uppgår för 2026 till 4 760 mnkr.