

Västerviks kommunkoncern

# Finansrapport

för perioden februari 2026



VÄSTERVIKS  
KOMMUN

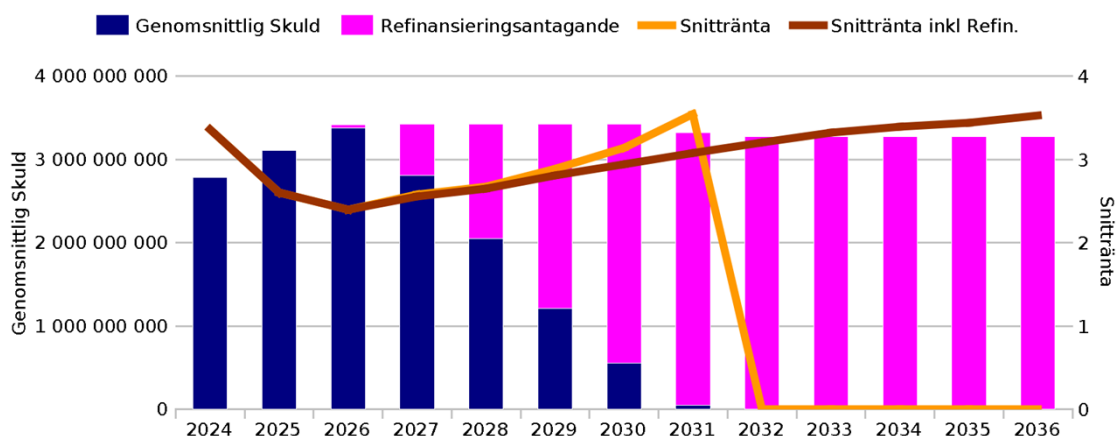
# FINANSRAPPORT FEBRUARI 2026

## Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 275,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 424,8 mnkr. Låneskulden har ökat med 428,6 mnkr sedan förra året och ökat med 38,5 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	Februari 2025	Januari 2026	Februari 2026
Låneram 2026: 4 760,0	2 996,2	3 386,3	3 424,8

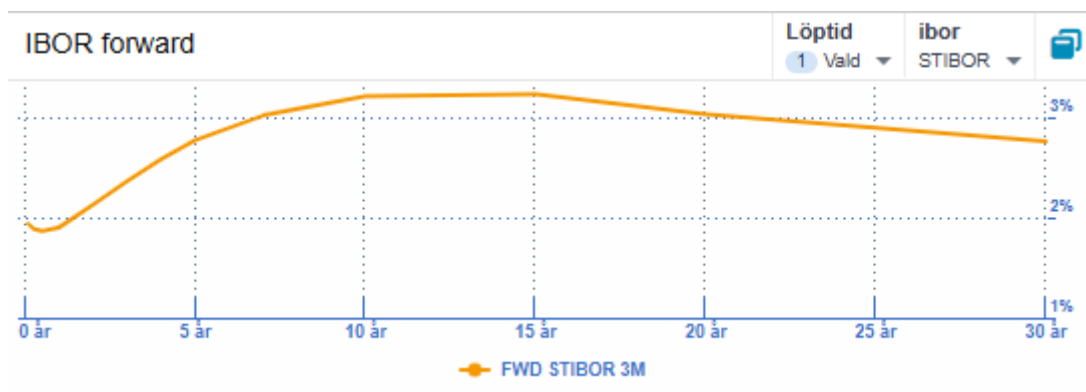
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,38 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,36 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



## Finans

Styrräntan är oförändrat 1,75 procent, och Riksbankens prognos vid senaste direktionssammanträde i januari var att räntan skulle förbli stabil under en tid framöver. Den senaste veckans utveckling i Mellanöstern riskerar att ändra på det, även om det är för tidigt att säga vilka effekterna på ekonomin blir på längre sikt. Den geopolitiska utvecklingen i övrigt 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.

I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste februari 2026. Stibor förväntas landa på ca 1,9 % om 1 år.



## Finansiell risk

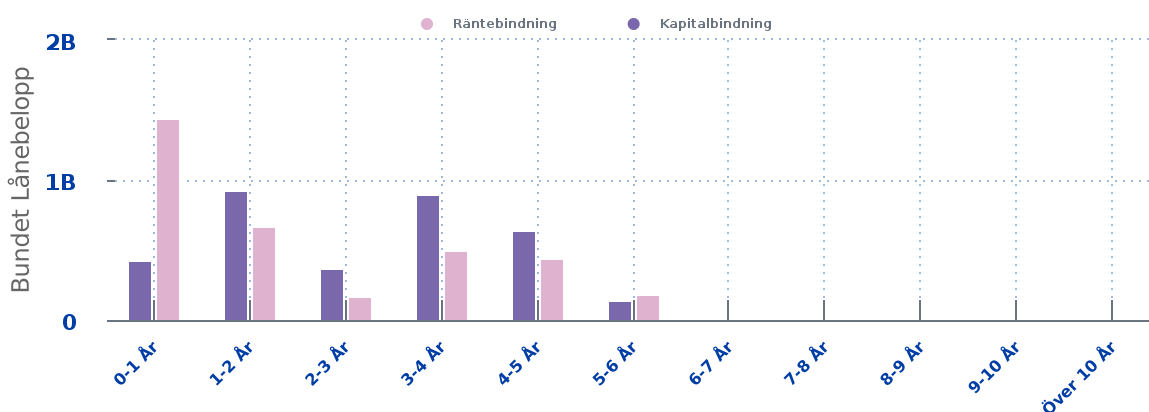
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

### 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 1,89 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 42,19 % av skuldvolymen.

### Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,78 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 12,41 %.



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 har en jämn spridning fördelad över 1 - 5 år (lila staplar).

## Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

<b>Gemensam skuldportfölj Mnkr</b>	<b>Februari 2025</b>	<b>Januari 2026</b>	<b>Februari 2026</b>	<b>Låneram 2026</b>
Kommunen	375,4	306,0	347,6	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 292,7	-3 598,3	-3 677,2	-4 660,0
Västervik Resort AB	-79,2	-94,3	-95,5	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
<b>Summa kommunkoncern</b>	<b>-2 996,2</b>	<b>-3 386,3</b>	<b>-3 424,8</b>	<b>-4 760,0</b>

<b>Bolagskoncernen specificerat Mnkr</b>	<b>Februari 2025</b>	<b>Januari 2026</b>	<b>Februari 2026</b>	<b>Låneram 2026</b>
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-22,9	-4,0	-16,8	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 090,4	-1 448,6	-1 466,9	-2 050,0
Västervik Kraft Elnät AB	-16,8	-27,6	-37,5	-80,0
Västerviks Bostads AB	-962,6	-962,7	-932,5	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 200,0	-1 155,4	-1 223,5	-1 390,0
<b>SUMMA VKFAB koncern</b>	<b>-3 292,7</b>	<b>-3 598,3</b>	<b>-3 677,2</b>	<b>-4 760,0</b>

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan.  
Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 41,6 mnkr.  
Kommunkoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 38,5 mnkr.  
Bolagskoncernen har ökat sin upplåning från föregående månad med 78,9 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.