

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden mars 2026



VÄSTERVIKS
KOMMUN

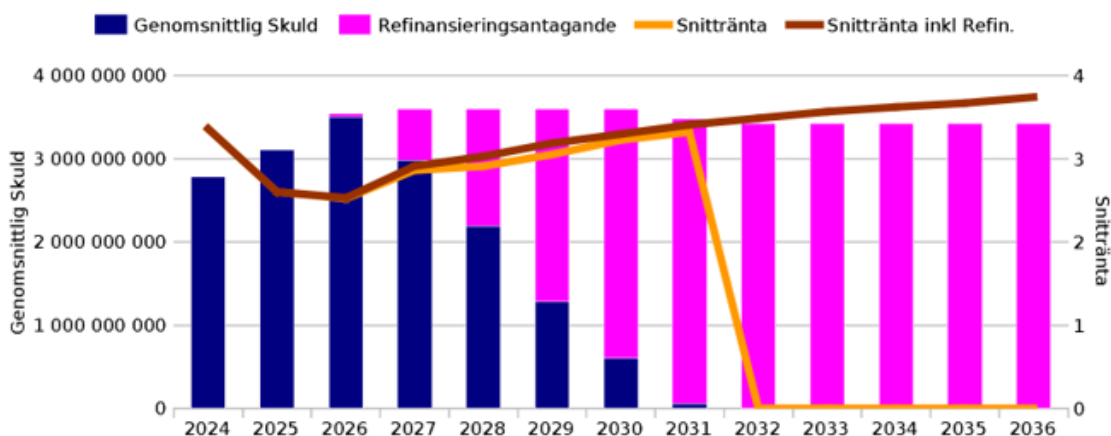
FINANSRAPPORT MARS 2026

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 275,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 449,1 mnkr. Låneskulden har ökat med 456,4 mnkr sedan förra året och ökat med 24,3 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	Mars 2025	Februari 2026	Mars 2026
Låneram 2026: 4 760,0	2 992,7	3 424,8	3 449,1

Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,39 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,40 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)

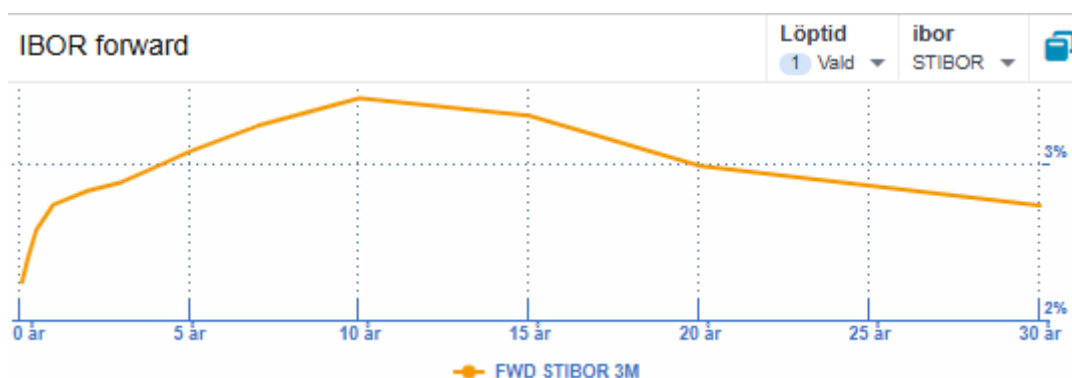


Finans

Riksbankens ränta är för närvarande 1,75 %. Riksbanken har en avvaktande hållning till att vilja förändra styrräntan. 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 mars 2026. Stibor förväntas landa på ca 2,7 % om 1 år.



Finansiell risk

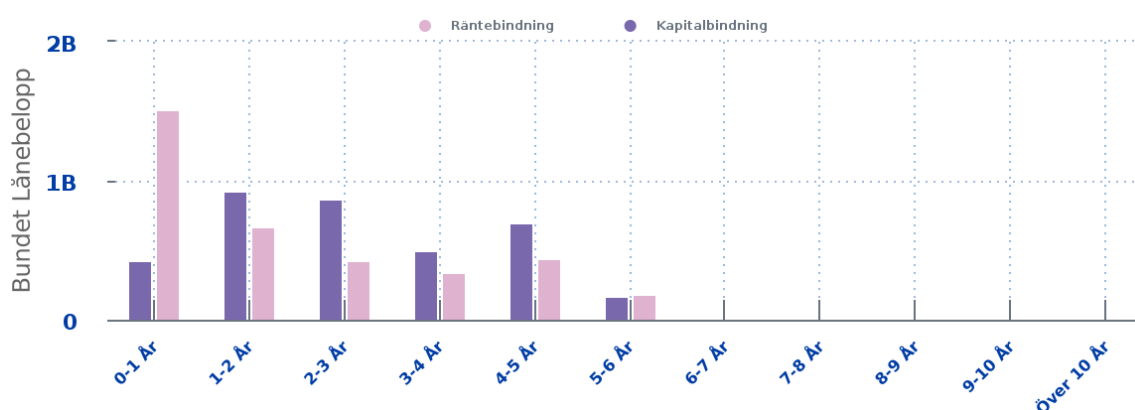
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindingstiden och kapitalbindingstiden i skuldportföljen. Räntebinding hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindingen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 42,21 % av skuldvolymen.

Kapitalbinding

Den genomsnittliga kapitalbindingstiden i skuldportföljen uppgår till 2,7 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 11,81 %.



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

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj Mnkr	Mars 2025	Februari 2026	Mars 2026	Låneram 2026
Kommunen	338,3	347,6	261,3	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 248,7	-3 677,2	-3 614,3	-4 660,0
Västervik Resort AB	-82,6	-95,5	-96,4	-100,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 992,7	-3 424,8	-3 449,1	-4 760,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	Mars 2025	Februari 2026	Mars 2026	Låneram 2026
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-8,1	-16,8	3,3	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-1 113,5	-1 466,9	-1 448,5	-2 050,0
Västervik Kraft Elnät AB	-16,9	-37,5	-59,7	-80,0
Västerviks Bostads AB	-961,7	-932,5	-938,7	-1 140,0
TjustFastigheter AB	-1 148,5	-1 223,5	-1 170,7	-1 390,0
SUMMA VKFAB koncern	-3 248,7	-3 677,2	-3 614,3	-4 760,0

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan.
Kommunen visar jämfört med föregående månad en minskad likviditet med 86,3 mnkr.
Kommunkoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 24,3 mnkr.
Bolagskoncernen har minskat sin upplåning från föregående månad med 62,9 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.