Vedlegget i denne saken er finansrapport per 30.5 .2023. Rapporten er laget ved hjelp av hjelpeverktøyet utarbeidet av KBN Finans (Kommunalbanken) for dette formålet, og er ment å utgjøre én av to årlige finansrapporteringer i henhold til forskrift og kommunens reglement.

Per juni 2023 er det igjen endringer i Sortland kommune finansielle struktur enn den som ble lagt til grunn i februar 2023.

Av lån til egne investeringer er 6,44 % av porteføljen sikret til fastrente. Det gjøres oppmerksom på at dette er den totale lånebelastningen inkludert selvkostområdene og rentekompensasjonsområdet. 64 % av den totale lånestolen er NIBOR 3 mnd. og 15 % såkalt ordinær p.t rente.

Den største risikoen for Sortland kommune på finansforvaltningsområdet er utvilsomt renterisiko på låneporteføljen. Rentenivået har de forutgående 2-3 årene vært på et historisk lavt nivå, hvor både lange renter og p.t. renter med svært stor sannsynlighet har vært på nivåer som kan karakterers som historisk lave.

Markedet forventer fremover fortsatt en liten renteøkning før rentene stabiliserer seg og går noe (begrenset) ned. Samtidig er det slik at i valg av fastrenter/swap etc., så ligger det i fastrentesatsene innbakt – i tillegg til en kompensasjon for den renteutviklingen markedet tror er sannsynlig i dag – en risikopremie som Sortland må betale til bank eller annen finansleverandør for at de skal overta renterisikoen på kommunens vegne. I et langsiktig perspektiv vil det derfor i teorien og stort sett lønne seg å velge flytende rente.

Kommunen har da også årene frem til 2021 tjent på å ha en lav bindingsgrad sammenliknet med hva man måtte ha betalt i fastrente. Det motsatte kan med noen forbehold antas å være reversert i spesielt for året 2021, hvor muligheten for å binde opp fastrenter til ca. 1,5 % lavere kurser enn påfølgende år.

Oppsummert er det slik at gjeldsporteføljens sammensetning av en slik karakter at renteendringer for kommunens portefølje i stor grad vil få økonomisk konsekvens innenfor et 3 måneders intervall.

Per i dag ligger kommunen på et tilfredsstillende gjeldsnivå i forhold til brutto driftsinntekter og fondsnivå, med eksisterende lånestol. Den planlagte investeringstakten de kommende årene vil uten tvil utfordre kommunens eksisterende tjenestenivå på en måte som vil oppfattes krevende og utfordrende.