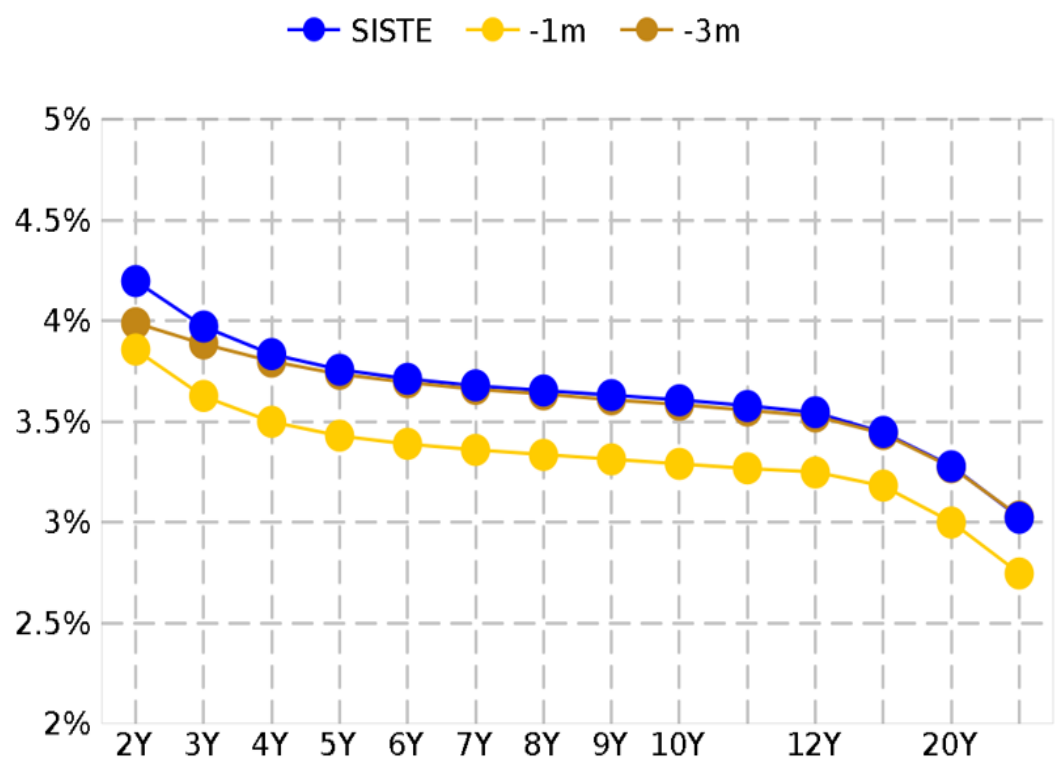
INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	3,89%	3,74%	3,25%
NIBOR6M	4,32%	4,06%	3,54%

Fastrenter



LØPETID	SISTE	-1m	-3m
Swap 2Y	4,20%	3,86%	3,99%
Swap 3Y	3,97%	3,63%	3,89%
Swap 4Y	3,83%	3,50%	3,80%
Swap 5Y	3,76%	3,43%	3,74%
Swap 6Y	3,71%	3,39%	3,69%
Swap 7Y	3,68%	3,36%	3,66%
Swap 8Y	3,65%	3,33%	3,63%
Swap 9Y	3,63%	3,31%	3,61%
Swap 10Y	3,61%	3,29%	3,58%
Swap 11Y	3,58%	3,27%	3,55%
Swap 12Y	3,55%	3,25%	3,52%
Swap 15Y	3,45%	3,18%	3,44%
Swap 20Y	3,28%	3,00%	3,27%
Swap 25Y	3,02%	2,75%	3,03%

Indeks	Siste	Forventet om 1 år	Forventet om 2 år	Forventet om 3 år
NIBOR3M	3,89%	3,91%	3,34%	3,23%
Endring		0,03%	-0,55%	-0,66%
NIBOR6M	4,32%	3,99%	3,46%	3,33%
Endring		-0,33%	-0,86%	-0,99%

Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Sortland kommune eks KF og HUS-SB i Sortland kommune.

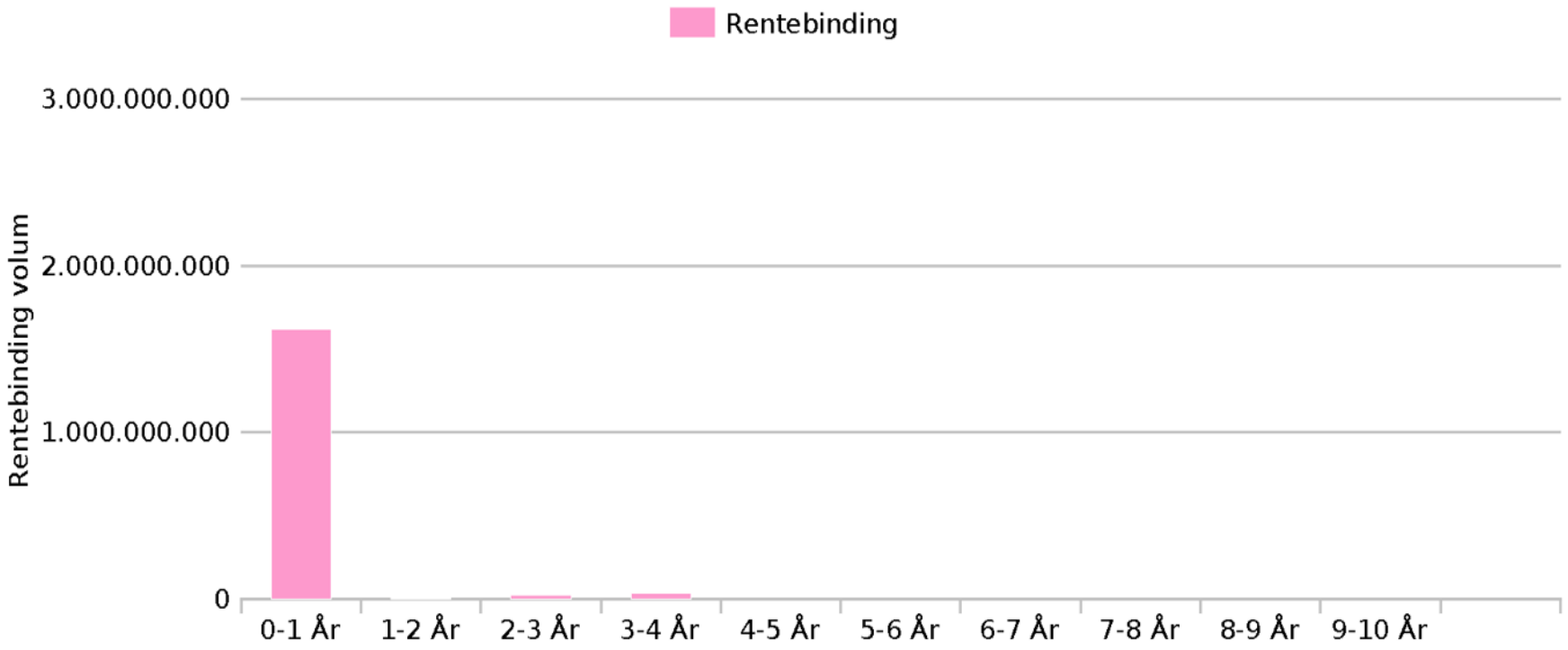
	30.05.2023	28.02.2023	30.11.2022
Utestående nettobalanse	1.061.053.929	1.037.517.239	1.041.848.212
Utestående bruttobalanse	1.061.053.929	1.037.517.239	1.041.848.212
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	3,10%	2,59%	2,05%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	3,10%	2,59%	2,05%
Rentekostnader siste 12 mnd	31.724.404	26.184.566	20.486.352
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	31.724.404	26.184.566	20.486.352
Rentebinding (år)	0,15	0,16	0,27
Andel rentebinding < 1 år	96,19%	96,03%	93,64%
Rentebinding (år) eks. derivater	0,15	0,16	0,27
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	96,19%	96,03%	93,64%
Kapitalbinding (år)	16,11	16,32	16,08
Andel av kapitalbinding < 1 år	2,04%	1,90%	3,95%

Gjennomsnittlig rentekost økt med 11 MNOK siste 12 mnd

Finansiell risiko

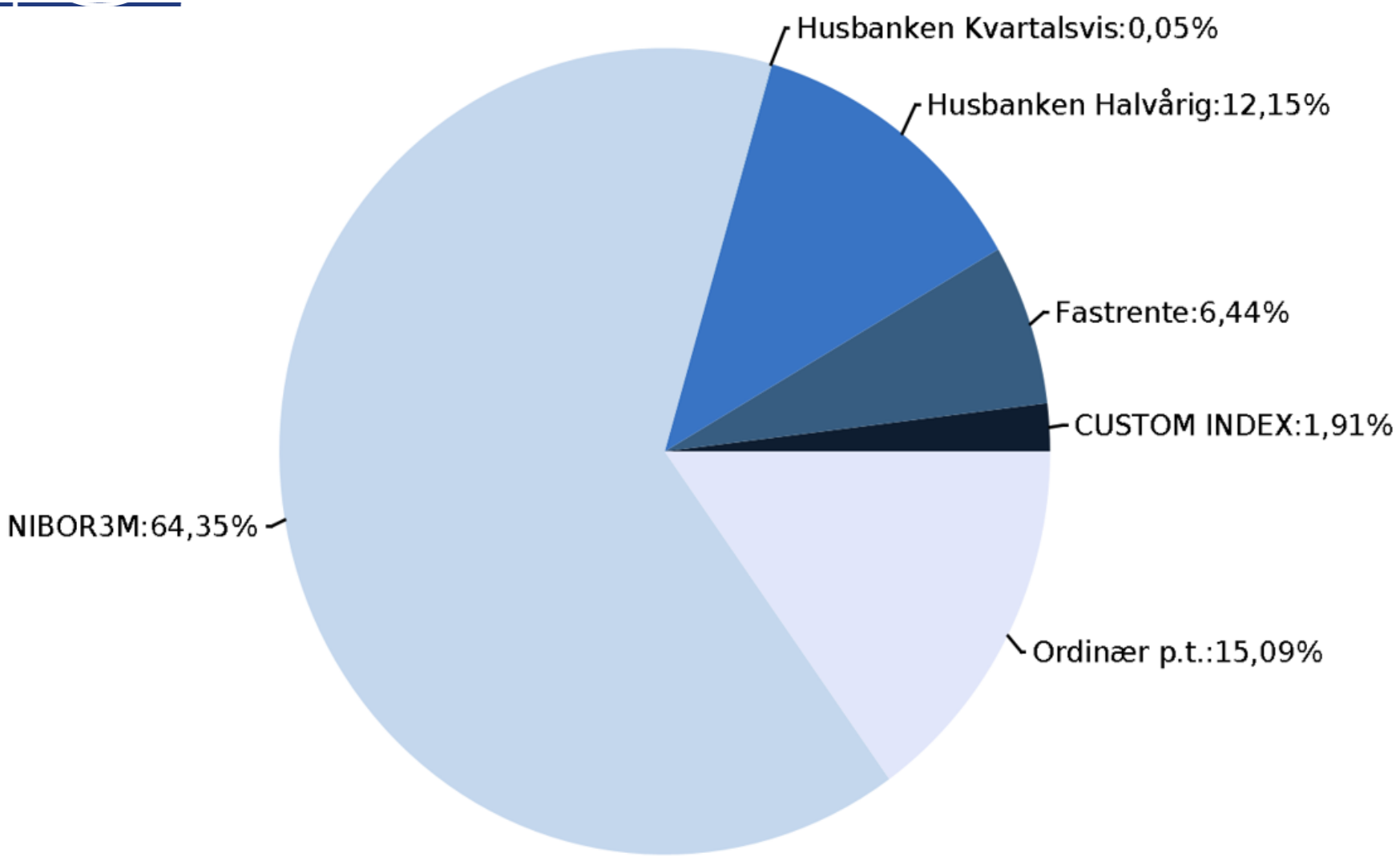
Kapitalbinding viser hvordan porteføljens avdrag og låneforfall er fordelt frem i tid. Lave søyler vil normalt representere sum årlige avdrag. Høye søyler vil normalt representere avdragsfrie lån (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån) som forfaller i sin helhet.

En stor andel kort kapitalbinding indikerer at store deler av porteføljen snart forfaller og må refinansieres eller innløses innen kort tid. Dette kan i såfall innebære en finansiell risiko.



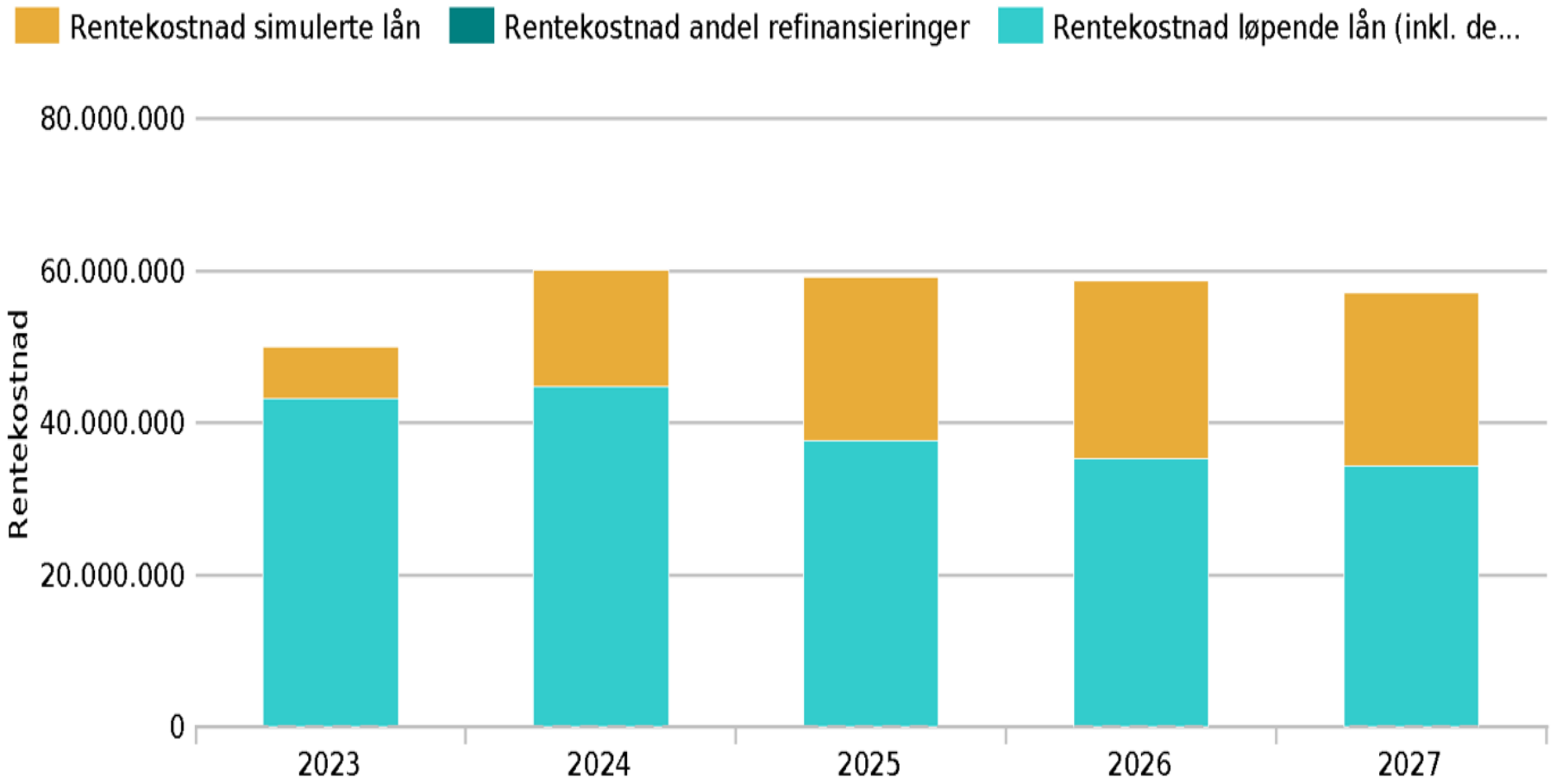
Rentebinding viser hvordan rentenes varighet er fordelt i porteføljen. Lån med flytende rente har rentebinding lavere enn 1 år. En stor andel kort rentebinding kan utgjøre en finansiell risiko ved å eksponere porteføljen for endringer i rentemarkedet.

Renteeksponering



Rentekostnader

For inneværende kalenderår (2023) forventes rentekostnader, inkludert eventuelle forventede refinansieringer og simulerte låneopptak, å bli 49.937.877 kr .



Sortland kommune

Stresstest 1 %

Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2023	49.937.877	55.607.056	5.669.179
2024	60.089.534	72.198.376	12.108.841
2025	59.143.043	72.979.219	13.836.177
2026	58.603.676	72.987.947	14.384.271
2027	57.075.579	71.233.993	14.158.413
2028	55.880.294	69.620.457	13.740.164
2029	54.188.368	67.441.331	13.252.963
2030	52.019.001	64.796.038	12.777.037
2031	49.573.822	61.871.799	12.297.976
2032	46.058.197	57.666.346	11.608.150

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 5.669.179 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 123.833.171 kr over de 10 kommende årene.

Hva gjør vi «hvis» renta øker med «hele» 1 % (snittrenta øker med ca. 13 MNOK i året)?

Stresstest 2 %

Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2023	61.237.264	66.845.939	5.608.675
2024	84.173.266	96.039.587	11.866.321
2025	86.707.055	100.341.995	13.634.940
2026	87.267.730	101.447.064	14.179.334
2027	85.290.438	99.246.078	13.955.640
2028	83.262.904	96.807.458	13.544.554
2029	80.598.047	93.659.879	13.061.832
2030	77.477.985	90.067.516	12.589.530
2031	74.075.820	86.189.219	12.113.399
2032	69.182.191	80.609.678	11.427.487

Denne endringen med ytterligere 100 bp (samlet 2 %) vil potensielt medføre 11. 277 854 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 245. 814. 882 kr over de 10 kommende årene.

Hva gjør vi hvis renten øker 2% (snittøkning 26,6 MNOK pr år) ?