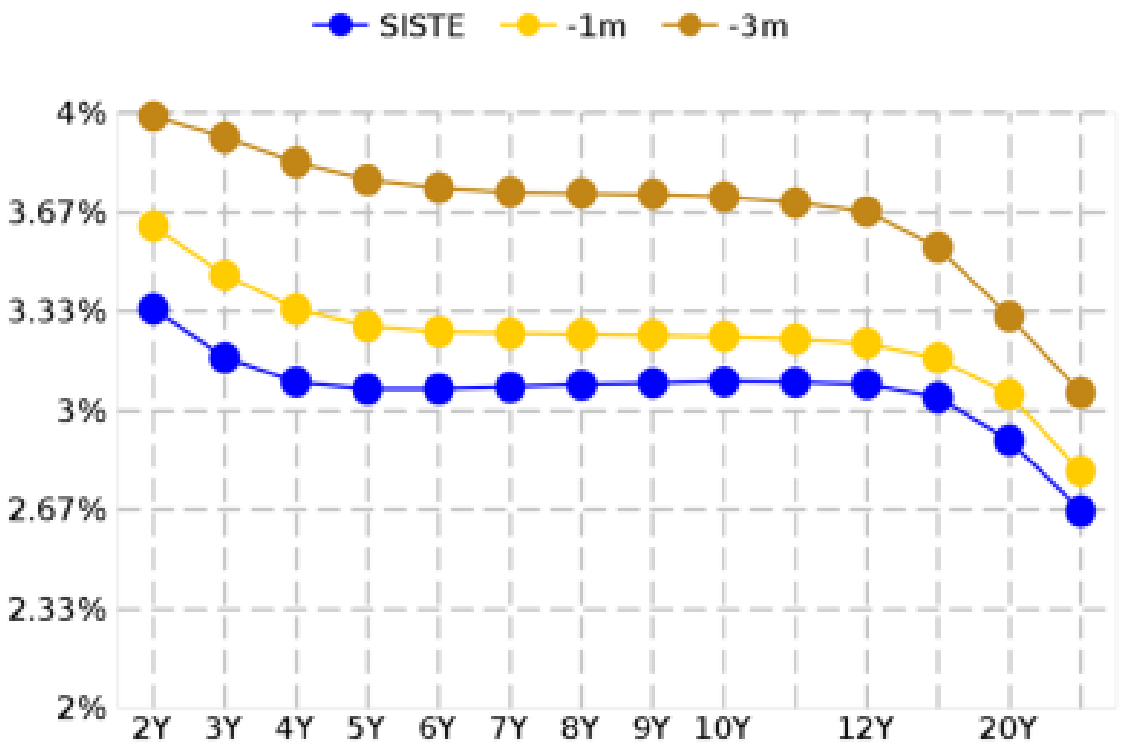
Forventede NIBOR-renter

Tabellen nedenfor viser forventede renter frem i tid (implisitte renter), basert på markedsdata på analysetidspunktet.

Indeks	Siste	Forventet om 1 år	Forventet om 2 år	Forventet om 3 år
NIBOR3M	3,19%	3,18%	2,74%	2,65%
Endring		-0.02%	-0.45%	-0.54%

Fastrenter



LØPETID	SISTE	-1m	-3m
Swap 2Y	3,34%	3,62%	3,99%
Swap 3Y	3,18%	3,46%	3,92%
Swap 4Y	3,10%	3,34%	3,84%
Swap 5Y	3,07%	3,28%	3,78%
Swap 6Y	3,07%	3,27%	3,75%
Swap 7Y	3,08%	3,26%	3,74%
Swap 8Y	3,09%	3,26%	3,73%
Swap 9Y	3,09%	3,25%	3,73%
Swap 10Y	3,10%	3,25%	3,72%
Swap 11Y	3,10%	3,24%	3,70%
Swap 12Y	3,09%	3,23%	3,67%
Swap 15Y	3,04%	3,18%	3,55%
Swap 20Y	2,90%	3,05%	3,32%
Swap 25Y	2,66%	2,80%	3,06%

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

	08.02.2023	08.11.2022	08.08.2022
Utestående nettobalanse	1.038.043.931	1.002.848.212	993.106.086
Utestående bruttobalanse	1.038.043.931	1.002.848.212	993.106.086
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	2,47%	1,93%	1,53%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	2,47%	1,93%	1,53%
Rentekostnader siste 12 mnd	24.919.693	19.138.890	14.989.969

Gjennomsnittlig rentekost økt med 10 MNOK siste 12 mnd

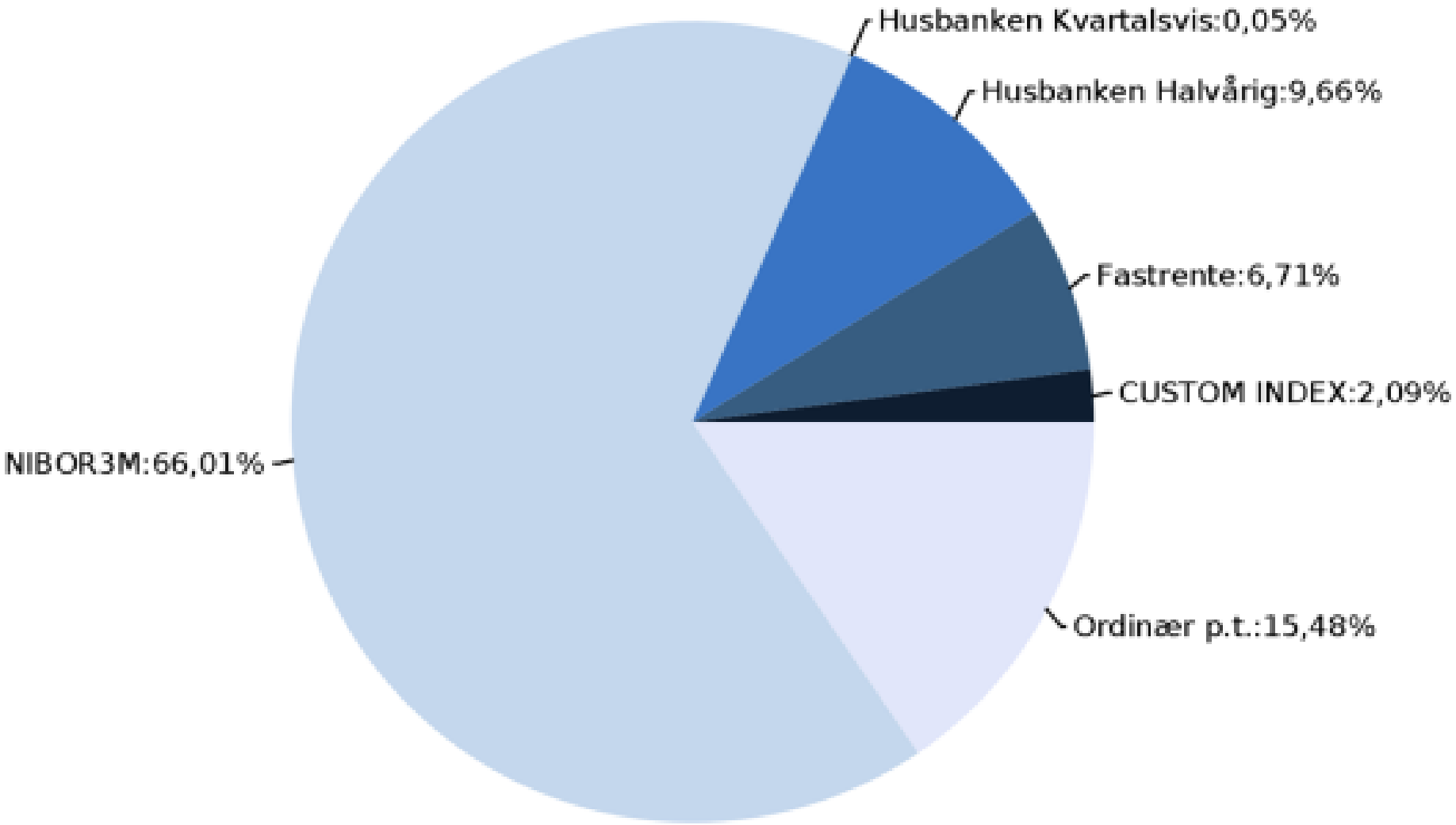
Finansiell risiko

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



Fastlandsøkonomien vokste med SSBs beregningsmåte hele 3,8 prosent i 2022, 0,8 prosent i fjerde kvartal. NB hadde forventet et fall på 0,4 %

Onsdag la SSB frem nasjonalregnskapet
– dette viser at norsk økonomi vokste med 0,8 % i januar

I forrige uke ble det også kjent at prisveksten igjen styrket seg, og økte syv prosent i januar, sammenlignet med samme måned i fjor.

Markedet tror nå Norges Bank hever renten 0,25 prosent i mars, juni og mai. Rentetoppen blir dermed 3,5 prosent ?

Stresstest 1 %

Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2023	44.036.664	51.744.513	7.707.850
2024	47.157.310	58.939.713	11.782.403
2025	48.007.521	61.498.941	13.491.420
2026	48.922.978	63.010.049	14.087.072
2027	49.393.269	63.303.612	13.910.343
2028	49.385.485	62.891.369	13.505.884
2029	48.503.712	61.542.820	13.039.108
2030	47.213.588	59.814.809	12.601.221
2031	45.463.799	57.618.218	12.154.418
2032	42.602.370	54.086.012	11.483.643

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 7.707.850 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 123.763.362 kr over de 10 kommende årene.

Stresstest 2 %

Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2023	59.394.893	66.986.711	7.591.819
2024	70.711.659	82.388.804	11.677.144
2025	74.892.611	88.195.407	13.302.796
2026	76.997.323	90.884.700	13.887.377
2027	77.116.152	90.829.620	13.713.468
2028	76.302.435	89.618.136	13.315.701
2029	74.490.297	87.346.455	12.856.158
2030	72.327.319	84.752.240	12.424.921
2031	69.686.318	81.670.109	11.983.791
2032	65.486.845	76.807.496	11.320.651