

Finansrapport for Alle lån **HØYANGER** **KOMMUNE**

Rapport opprettet: 20.02.2025

Analysedato: 31.12.2024



Finansrapport for HØYANGER KOMMUNE

Rapport opprettet: 20.02.2025

Analysedato: 31.12.2024

Filter: Alle lån

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og utviklingen for gjeldsporteføljen i Høyanger kommune. Alle beløp vises i NOK.

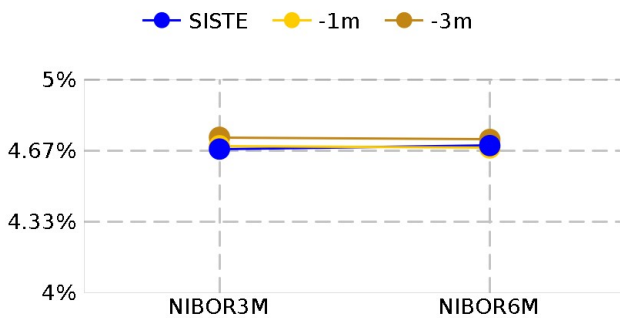
Innhold

- 1 Rentemarkedet
- 2 Trender
- 3 Gjeldsprofil
- 4 Fordeling fast og flytende rente
- 5 Finansiell risiko
- 6 Rentekostnader
- 7 Renterisiko
- 8 Långivere og motparter
- 9 Rammer i finansreglementet
- 10 Kommende hendelser
- 11 Porteføljeoversikt

1 Rentemarkedet

På rapportdagen var NIBOR3M 4,67%, NIBOR6M 4,69% og 10-års swaprente 4,05%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

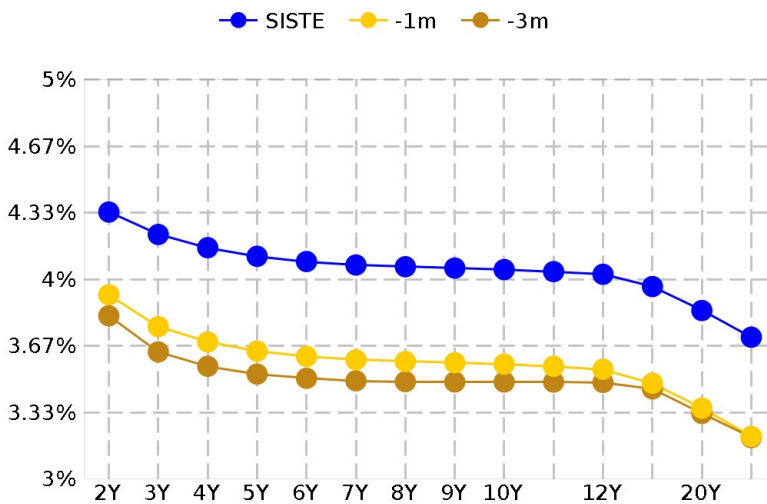
Flytende renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	4,67%	4,69%	4,73%
NIBOR6M	4,69%	4,68%	4,72%

3 måneders NIBOR er den mest benyttede referanserenten for flytende rente i Norge. Dette er en flytende rente som varer i 3 måneder av gangen. Lån tilknyttet NIBOR har normalt i tillegg et marginpåslag fra banken. Endringer i NIBOR vil relativt raskt påvirke rentekostnaden for lån med flytende rente.

Fastrenter



LØPETID	SISTE	-1m	-3m
Swap 2Y	4,34%	3,92%	3,82%
Swap 3Y	4,22%	3,76%	3,64%
Swap 4Y	4,16%	3,69%	3,56%
Swap 5Y	4,11%	3,64%	3,52%
Swap 6Y	4,09%	3,61%	3,50%
Swap 7Y	4,07%	3,60%	3,49%
Swap 8Y	4,06%	3,59%	3,49%
Swap 9Y	4,06%	3,58%	3,49%
Swap 10Y	4,05%	3,57%	3,49%
Swap 11Y	4,04%	3,56%	3,48%
Swap 12Y	4,02%	3,55%	3,48%
Swap 15Y	3,96%	3,48%	3,45%
Swap 20Y	3,84%	3,35%	3,33%
Swap 25Y	3,71%	3,21%	3,21%

Bankenes fastrenter settes med utgangspunkt i swaprentene. Swaprentene som vises her utgjør "sålen" for fastrenten man kan få på et lån. Banken legger normalt i tillegg et marginpåslag på swaprenten, og i sum utgjør dette den fastrenten man kan inngå.

Tips: Om den blå grafen er relativt flat, indikerer dette at markedet ikke forventer store renteøkninger fremover. Er grafen brattere legger markedet til grunn at rentene skal opp.

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	4,67%	3,95%	3,79%	3,72%
Endring		-0,72%	-0,89%	-0,95%
NIBOR6M	4,69%	4,04%	3,90%	3,84%
Endring		-0,65%	-0,79%	-0,86%

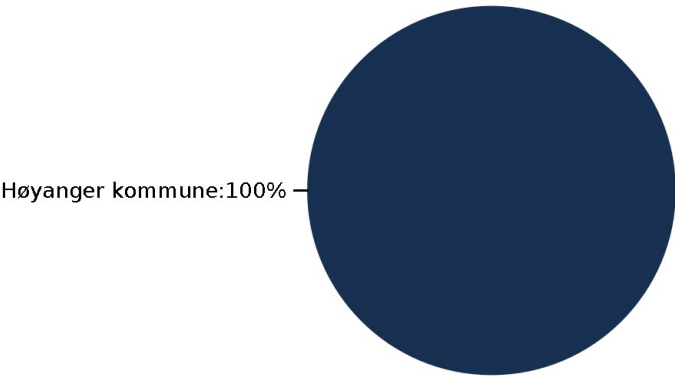
2 Trender

Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Alle lån i Høyanger kommune.

	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Utestående nettobalanse	707.783.577	721.084.191	697.286.674
Utestående bruttobalanse	707.783.577	721.084.191	697.286.674
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	4,56%	4,46%	4,36%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	4,56%	4,46%	4,36%
Rentekostnader siste 12 mnd	32.136.968	31.266.733	30.115.359
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	32.136.968	31.266.733	30.115.359
Rentebinding (år)	1,02	1,05	0,97
Andel rentebinding < 1 år	75,58%	79,95%	83,42%
Rentebinding (år) eks. derivater	1,02	1,05	0,97
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	75,58%	79,95%	83,42%
Kapitalbinding (år)	12,23	12,26	12,27
Andel av kapitalbinding < 1 år	4,13%	4,78%	4,73%

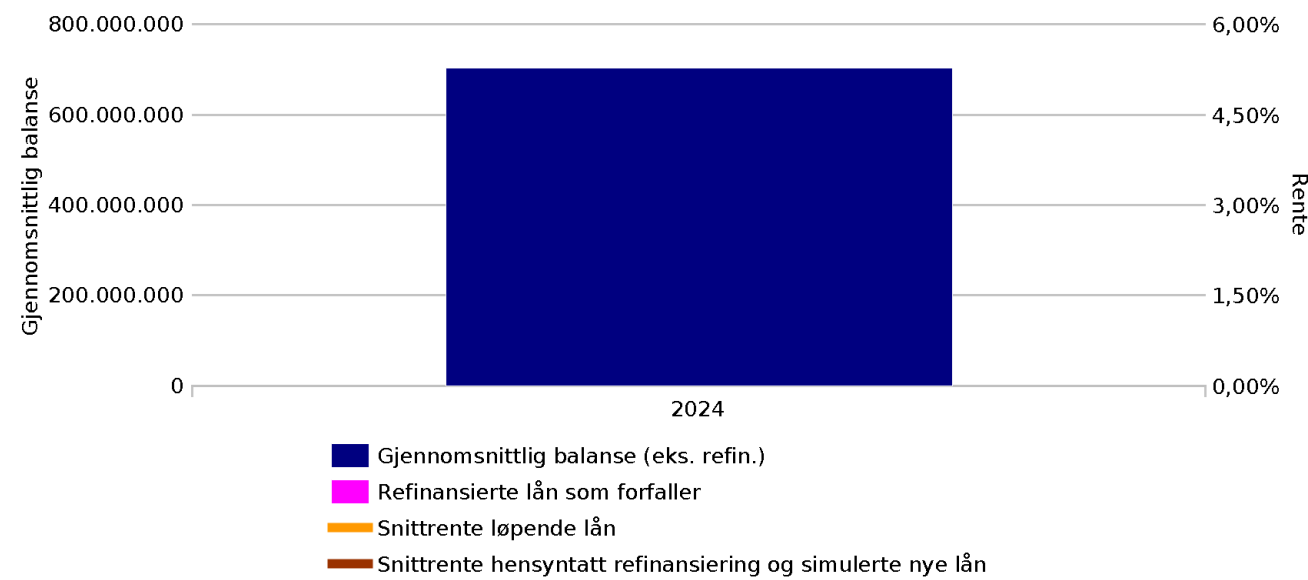
På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 4,56% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 707.783.577 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 32.136.968 kr.

Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Høyanger kommune med en andel på 100% tilsvarende 707.783.577 kr.



3 Gjeldsprofil

Prognose på fremtidig gjeldsprofil og gjennomsnittlig rente.
Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil også effekten av disse vises.

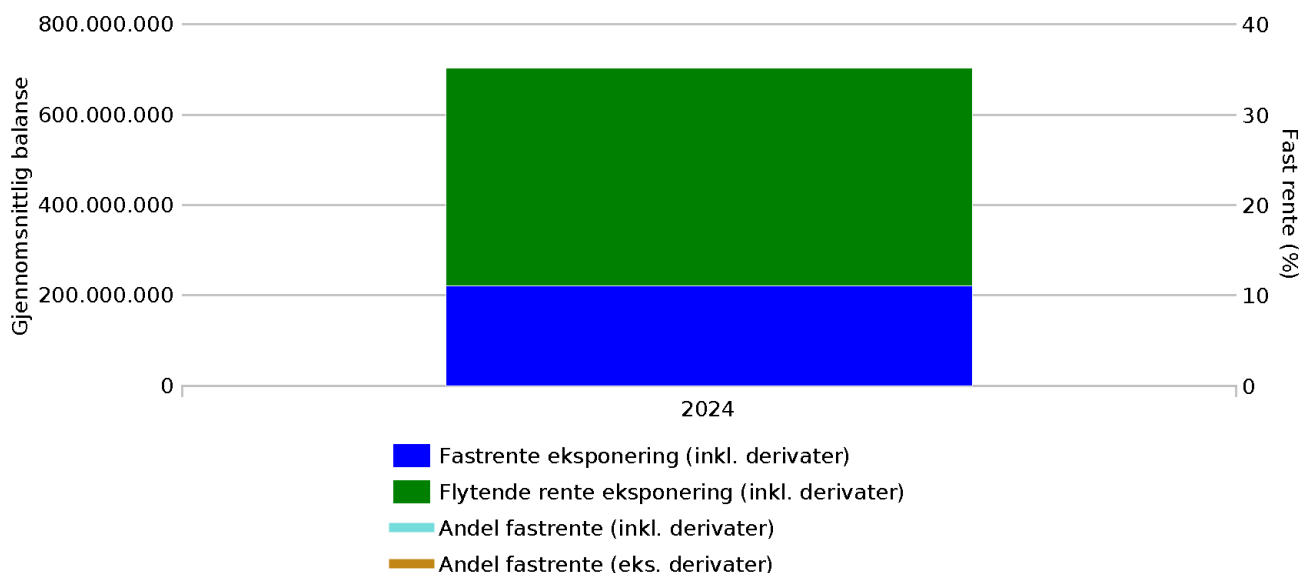


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

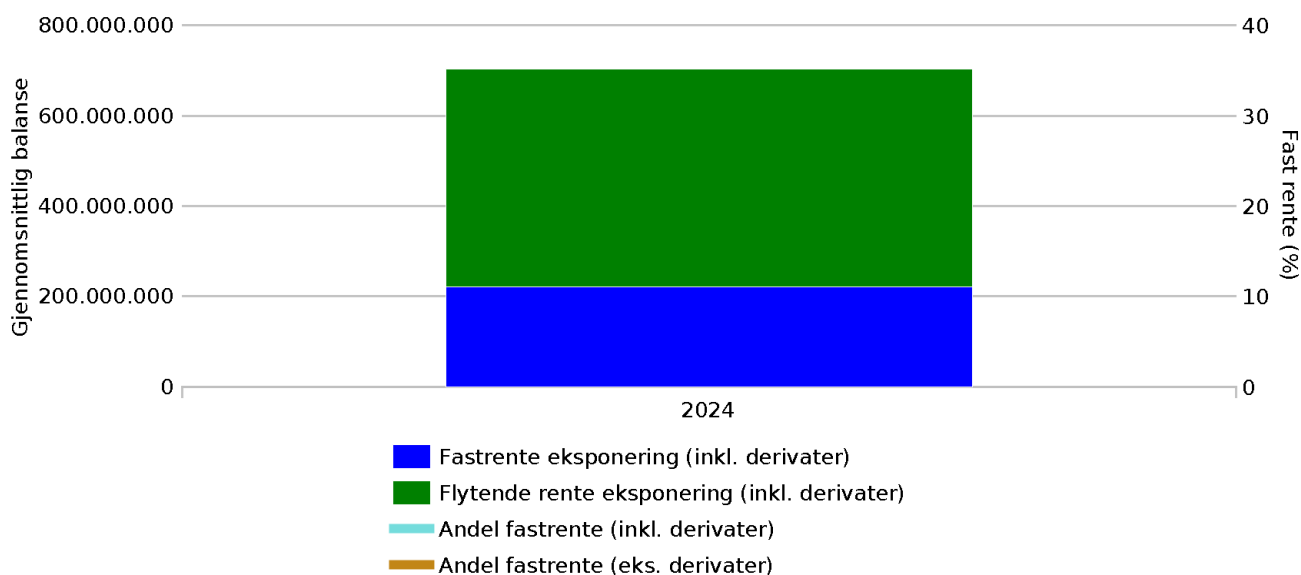
Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2024	704.105.852	0	704.105.852	4,56%	4,56%

4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Alle lån i Høyanger kommune for løpende lån har andel fast rente for inneværende år. Uten derivater er andelen . Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.

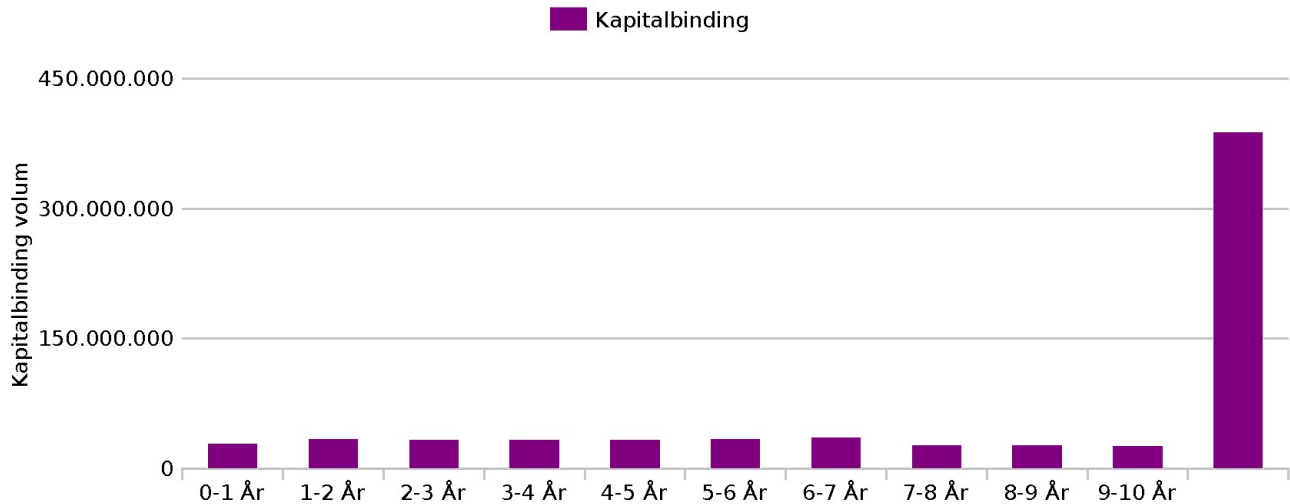


Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil i tillegg effekten av disse hensyntas i fordelingen nedenfor.



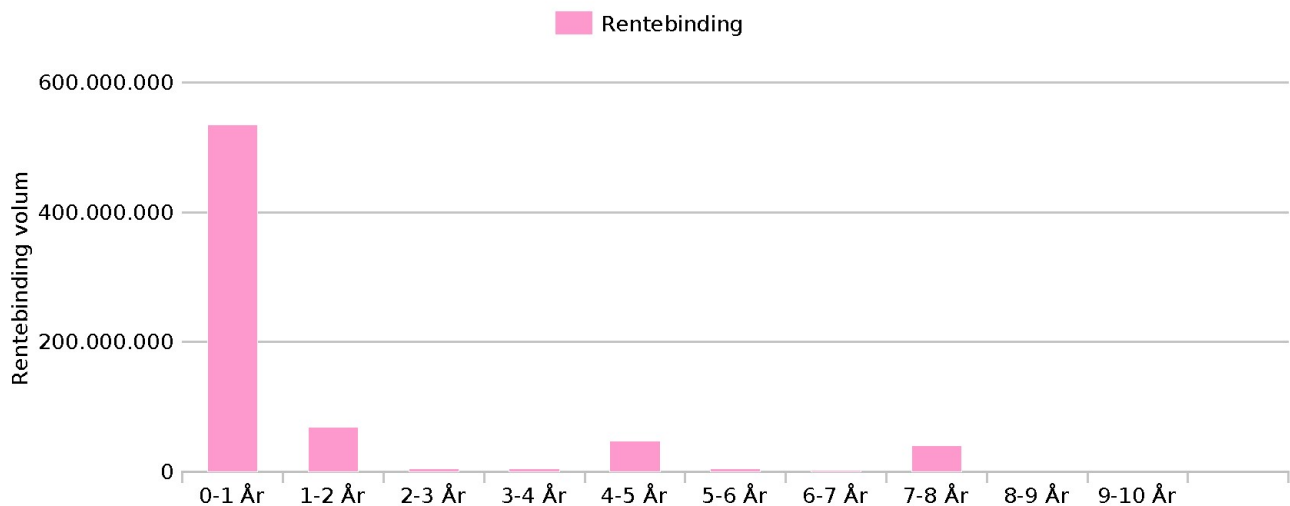
5 Finansiell risiko

Nedenfor vises hvordan porteføljens kapitalbinding og rentebinding er fordelt over kommende år.



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 porteføljens 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 porteføljens. Lån med flytende rente har rentebinding lavere enn 1 år. En stor andel kort rentebinding kan utgjøre en finansiell risiko ved å eksponere porteføljens for endringer i rentemarkedet.

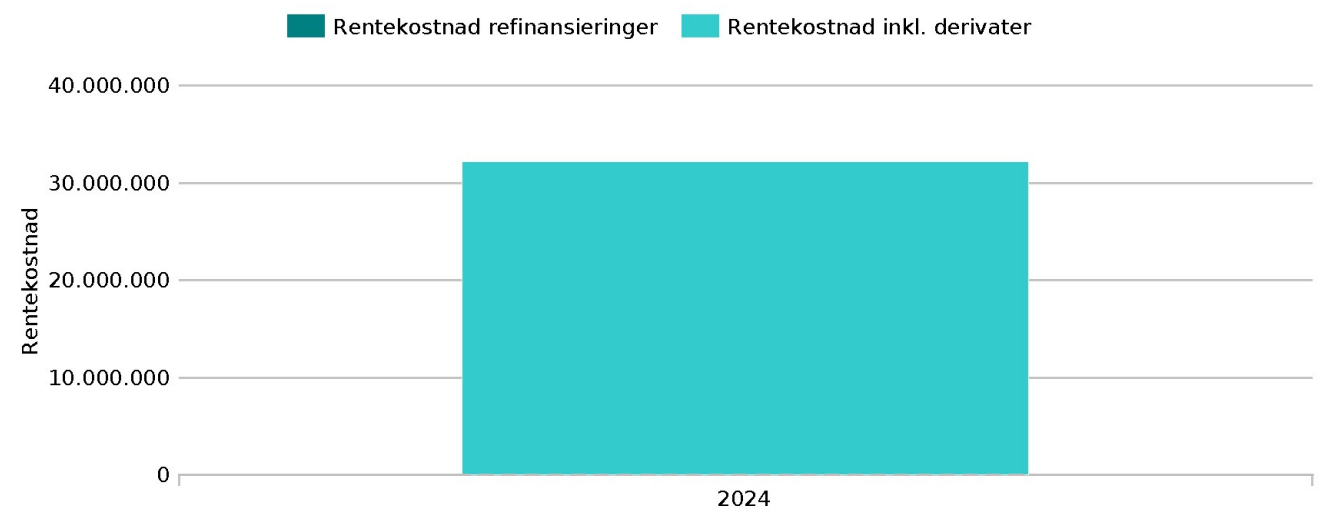
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 12,23 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 1,03 år. I porteføljen har 4,13% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 75,58% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 75,58% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,07	534.932.663	0,50	29.197.076
1-2 År	1,41	69.403.971	1,42	34.426.262
2-3 År	2,52	4.807.543	2,42	34.142.676
3-4 År	3,52	4.807.540	3,42	33.669.330
4-5 År	4,72	47.151.828	4,41	34.213.833
5-6 År	5,20	4.788.862	5,42	34.759.250
6-7 År	6,49	1.926.040	6,43	36.535.049
7-8 År	7,61	39.965.130	7,48	27.844.826
8-9 År	0,00	0	8,48	27.662.415
9-10 År	0,00	0	9,48	26.525.200
Over 10 År	0,00	0	18,34	388.807.660
Totalt	1,03	707.783.577	12,23	707.783.577

OBS! I analysen av finansiell risiko inkluderes ikke effekten av forventede refinansieringer i porteføljen.

6 Rentekostnader

For inneværende kalenderår (2025) forventes rentekostnader, inkludert eventuelle forventede refinansieringer og simulerte låneopptak, å bli .



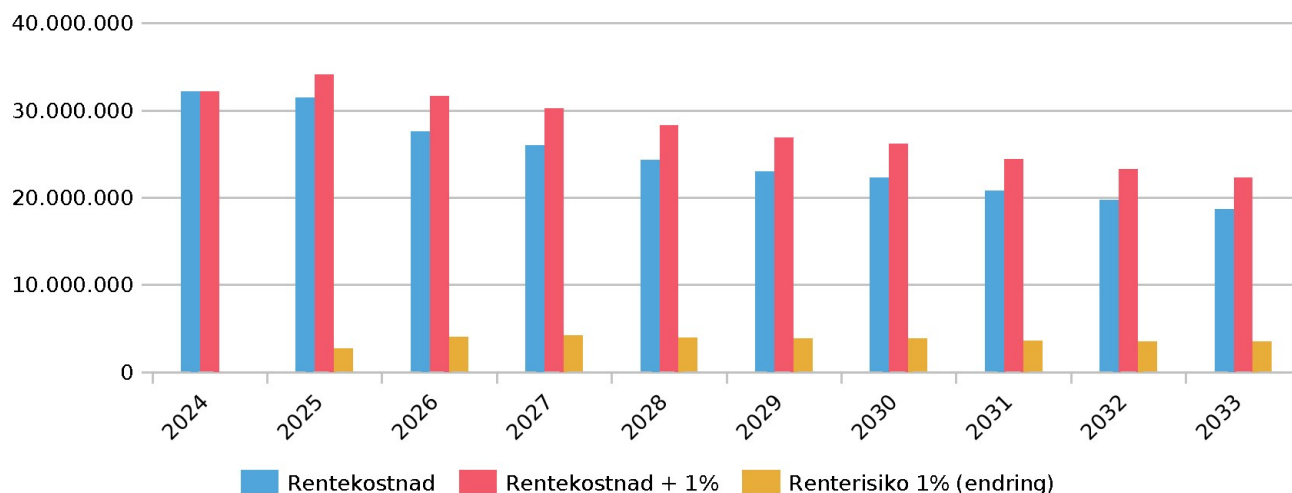
Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad refinansieringer
2024	32.142.375	32.142.375	0

7 Renterisiko

Tabellen og diagrammet nedenfor viser endring (rentesensitivitet) i rentekostnader dersom den flytende renten øker med 1% (100bp). Rentekostnadene inkluderer effekten av eventuelle derivater, forventede refinansieringer og simulerte nye låneopptak i porteføljen.

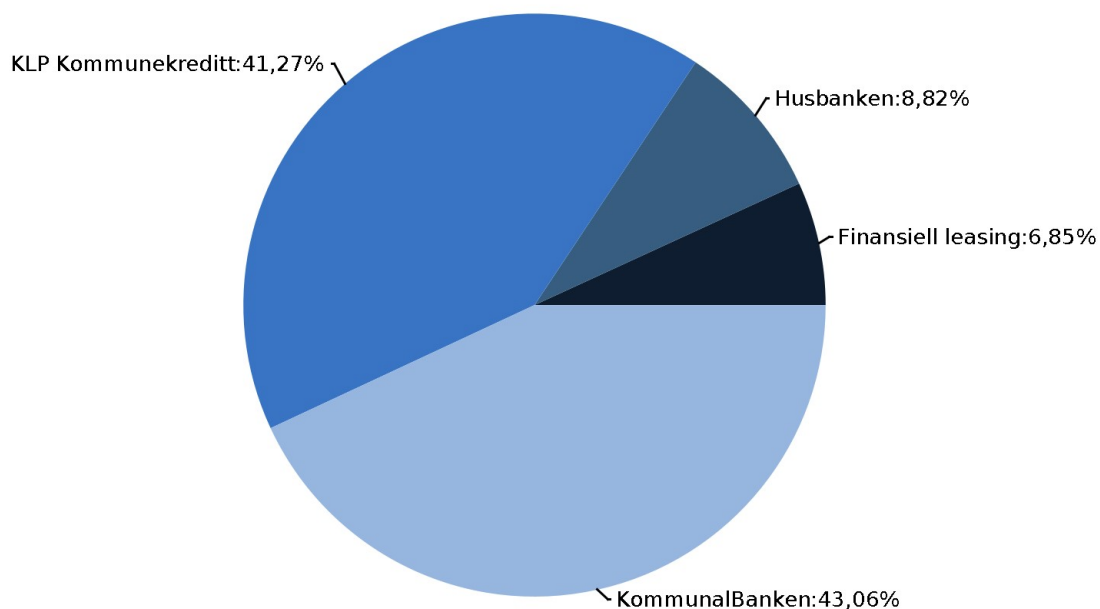
Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2024	32.142.375	32.142.375	0
2025	31.445.905	34.151.445	2.705.540
2026	27.587.750	31.623.720	4.035.970
2027	26.007.317	30.222.475	4.215.157
2028	24.367.288	28.335.443	3.968.155
2029	23.029.371	26.851.742	3.822.372
2030	22.280.719	26.178.937	3.898.217
2031	20.788.359	24.404.252	3.615.892
2032	19.737.189	23.276.403	3.539.214
2033	18.721.927	22.258.799	3.536.872

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 0 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 33.337.389 kr over de 10 kommende årene.



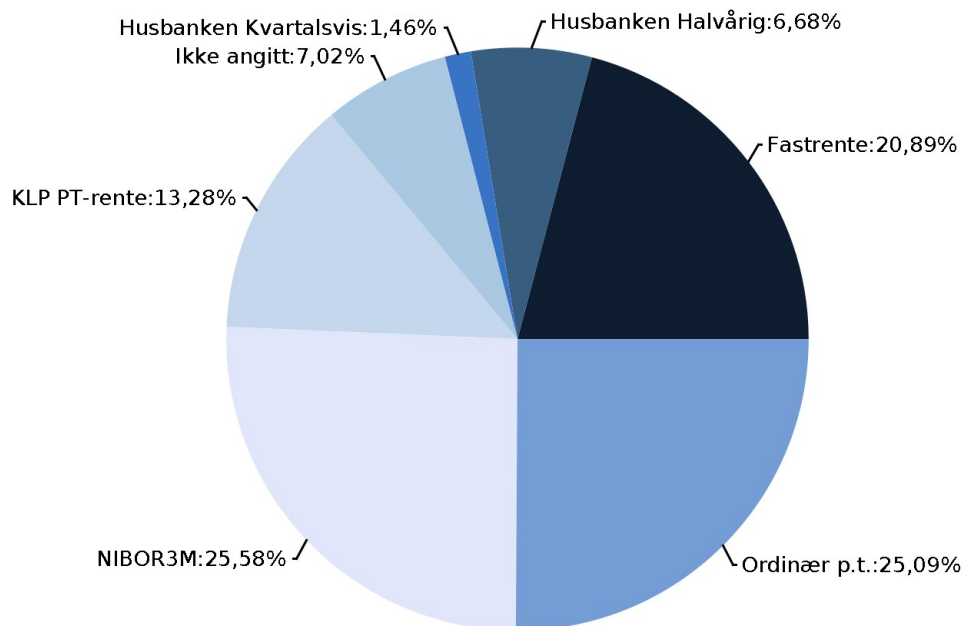
8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 43%. Nest størst er KLP Kommunekreditt med 41%.



Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	304.787.700	43,06%
KLP Kommunekreditt	292.116.133	41,27%
Husbanken	62.418.317	8,82%
Finansiell leasing	48.461.427	6,85%

Porteføljen inneholder ingen derivater.



Kategori	Utestående	Andel
Husbanken Halvårig	47.278.963	6,68%
Ordinær p.t.	177.575.150	25,09%
Husbanken Kvartalsvis	10.302.161	1,46%
Ikke angitt	49.705.684	7,02%
NIBOR3M	181.075.360	25,58%
Fastrente	147.822.031	20,89%
KLP PT-rente	94.024.228	13,28%

9 Rammer i finansreglementet

Tabellen nedenfor viser gjeldsporteføljens status i forhold til rammer angitt i finansreglementet. Eventuelle rentebytteavtaler er inkludert. Effekten av forventede fremtidige refinansieringer av sertifikatlån eller obligasjonslån er ikke inkludert.

Grenseverdier		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025
Finansreglement Høyanger				
Andel fastrente 1/3 -2/3 - etter frådrag for sjølvkost, rentekomp og bankinnskot	21,00 - 43,00 (Prosent)	20,89%	20,96%	20,98%
Et enkelt lån kan ikke overstige 30 % av gjeldsporteføljen	-1,00 - 1,00 (long)	0	0	0
Max forfall innen ett år er 25 % av gjeldsportefølje	-1,00 - 25,00 (Prosent)	4,13%	4,92%	4,90%
Rentebinding	1,00 - 5,00 (År)	1,02 År	1,01 År	1,00 År

10 Kommende hendelser

Oversikt over kommende hendelser i perioden fra 31.12.2024 med 31.12.2025.

Lån til forfall

Ingen kommende lån til forfall.

Utløp fastrenter

Ingen kommende utløp fastrenter.

Utløp faste marginer

Ingen kommende utløp faste marginer.

11 Porteføljeoversikt

Gjeldsbrevslån

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
Husbanken	HUS-13559345-40	4.837.193	1,9795%	Husbanken fast	0,0000%	01.10.2023	01.01.2037
Finansiell leasing	KRS 8 - Elvegata 22	19.370.000	4,8491%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2020	01.01.2050
Husbanken	HUS-13585322-10	4.300.000	4,6948%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2046
Husbanken	HUS-13585801-10	4.500.000	4,6948%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2047
Husbanken	HUS-13584076-10	4.083.326	4,6948%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2049
Husbanken	HUS-13586171-10	4.749.998	4,6948%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2053
Husbanken	HUS-13557381-10	2.954.536	4,6675%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2031
Husbanken	HUS-13566005-10	3.930.266	4,6986%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2043
Husbanken	HUS-13565007-10	2.805.385	4,6986%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2047
Husbanken	HUS-13586859-10	9.800.000	4,6986%	Husbanken flytende	0,0000%	27.03.2024	01.04.2049
Husbanken	HUS-13584803-10	4.249.994	4,7020%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2023	01.05.2050
Husbanken	HUS-13513374-10	199.998	4,7049%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2023	01.06.2026
Finansiell leasing	KRS 8 Bustadstiftinga	34.355.777	5,5000%		0,8000%	31.12.2015	01.07.2031
Husbanken	HUS-13559345-10	1.988.630	4,6674%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.07.2033
Husbanken	HUS-13560923-10	4.858.995	4,6714%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2023	01.08.2033

KLP Kommunekreditt	KLP- 8317.53.46298	24.600.000	5,4562%	P.t. rente	0,0000%	01.09.2014	01.09.2040
Husbanken	HUS-13585567-10	4.499.996	4,6986%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.10.2051
KommunalBanken	KBN-20110635	16.433.420	2,4300%	Fastrente	0,0000%	01.11.2011	01.11.2041
Husbanken	HUS-13553537-30	500.000	4,6769%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2023	01.12.2026
Husbanken	HUS-13560345-10	4.160.000	4,7050%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2023	01.12.2037
KommunalBanken	KBN-20040256	9.183.060	5,2313%	P.t. rente	0,0000%	30.04.2004	02.05.2034
KommunalBanken	KBN-20130342	29.893.290	5,4698%	P.t. rente	0,0000%	02.07.2013	02.07.2043
KommunalBanken	KBN-20100698	8.000.000	2,4300%	Fastrente	0,0000%	02.11.2010	02.11.2040
KLP Kommunekreditt	KLP 8317.64.54108	30.344.008	4,1880%	Fastrente	0,0000%	06.09.2024	06.09.2054
KommunalBanken	KBN-20080139	45.585.040	5,3042%	P.t. rente	0,0000%	08.04.2008	08.04.2038
KLP Kommunekreditt	KLP 8317.54.06096	25.783.088	5,1200%	3 mnd Nibor	0,4000%	10.09.2015	10.09.2045
KLP Kommunekreditt	KLP 8317.58.67921	57.499.125	5,2400%	3 mnd Nibor	0,5700%	10.09.2021	10.09.2051
KLP Kommunekreditt	KLP 8317.54.15036	49.705.684	4,9647%		-0,4098%	10.11.2015	10.11.2041
KommunalBanken	KBN-20220204	53.447.410	3,5213%	Fastrente	0,0000%	12.08.2022	12.08.2052
KLP Kommunekreditt	KLP 8317 57 27119	49.641.697	5,5119%	P.t. rente	0,0000%	13.07.2020	13.07.2050
KommunalBanken	KBN-20190468	41.000.000	5,2867%	P.t. rente	0,0000%	14.10.2019	14.10.2054
KommunalBanken	KBN-20120584	10.440.000	5,0994%	P.t. rente	0,0000%	13.12.2012	15.12.2042
KommunalBanken	KBN-20160444	28.966.720	5,2700%	3 mnd Nibor	0,6000%	20.09.2016	20.09.2046
KLP Kommunekreditt	KLP - 8317.55.71232	34.760.000	1,9000%	Fastrente Bullet	0,0000%	23.07.2018	23.07.2043
KommunalBanken	KBN-20010129	3.241.220	5,3457%	P.t. rente	0,0000%	22.03.2001	24.03.2031
KommunalBanken	KBN-20200624	3.760.000	5,2800%	3 mnd Nibor	0,6000%	22.12.2020	27.12.2040
KommunalBanken	KBN-20090912	12.499.900	5,0486%	P.t. rente	0,0000%	28.12.2009	28.12.2039
KommunalBanken	KBN-20170463	35.230.000	5,2900%	3 mnd Nibor Bullet	0,6000%	25.09.2017	29.12.2042
KommunalBanken	KBN-20010692	7.107.640	5,0486%	P.t. rente	0,0000%	20.12.2001	30.12.2031
KLP Kommunekreditt	KLP 8317.61.35622	19.782.531	5,4512%	P.t. rente	0,0000%	31.01.2023	31.01.2053

Obligasjonslån

Ingen

Sertifikatlån

Ingen

Rentebytteavtaler (swapper)

Ingen

Disclaimer

Denne finansrapporten er automatisk generert, men kan også inneholde supplerende informasjon som er manuelt tilføyd av den som genererer rapporten. Kommunalbanken AS frasier seg alt ansvar for informasjonen i Finansrapporten og dens korrekthet.