

# Finansrapport 2023 for Alle lån KARASJOK KOMMUNE-KÁRÁSJOGA GIELDA

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og utviklingen for gjeldsporteføljen i Karasjok kommune-Karasjoga gielda. Alle beløp vises i NOK.

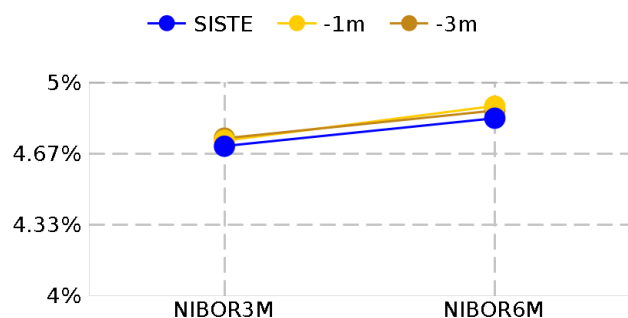
## Innhold

- 1 Rentemarkedet
- 2 Trender
- 3 Gjeldsprofil
- 4 Fordeling fast og flytende rente
- 5 Finansiell risiko
- 6 Rentekostnader
- 7 Renterisiko
- 8 Långivere og motparter
- 9 Porteføljeoversikt

# 1 Rentemarkedet

På rapportdagen var NIBOR3M 4,70%, NIBOR6M 4,83% og 10-års swaprente 3,89%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

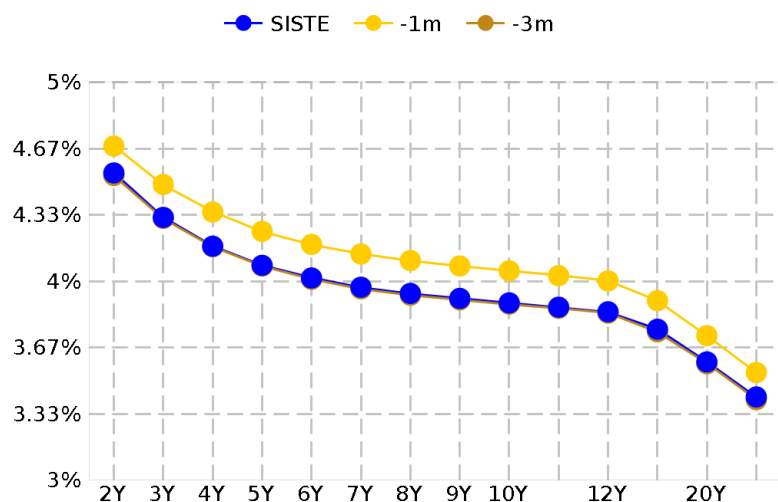
## Flytende renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	4,70%	4,73%	4,74%
NIBOR6M	4,83%	4,89%	4,87%

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	4,54%	4,68%	4,53%
Swap 3Y	4,32%	4,49%	4,32%
Swap 4Y	4,18%	4,35%	4,17%
Swap 5Y	4,08%	4,25%	4,08%
Swap 6Y	4,02%	4,18%	4,01%
Swap 7Y	3,97%	4,14%	3,96%
Swap 8Y	3,94%	4,10%	3,93%
Swap 9Y	3,91%	4,08%	3,91%
Swap 10Y	3,89%	4,05%	3,88%
Swap 11Y	3,87%	4,03%	3,86%
Swap 12Y	3,85%	4,00%	3,84%
Swap 15Y	3,76%	3,90%	3,75%
Swap 20Y	3,59%	3,73%	3,58%
Swap 25Y	3,42%	3,54%	3,40%

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	4,70%	4,17%	3,65%	3,46%
Endring		-0,53%	-1,05%	-1,25%

NIBOR6M	4,83%	4,27%	3,82%	3,63%
Endring		-0,56%	-1,02%	-1,20%

## 2 Trender

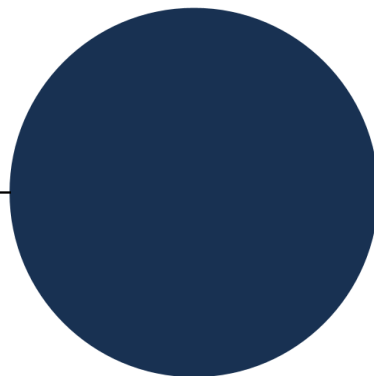
Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Alle lån i Karasjok kommune-Karasjoga gielda.

	24.05.2024	24.02.2024	24.11.2023
Utestående nettobalanse	520.059.696	508.013.657	479.948.353
Utestående bruttobalanse	520.059.696	508.013.657	479.948.353
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	4,46%	4,13%	3,73%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	4,46%	4,13%	3,73%
Rentekostnader siste 12 mnd	20.967.164	17.588.257	14.301.030
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	20.967.164	17.588.257	14.301.030
Rentebinding (år)	1,41	1,48	1,61
Andel rentebinding < 1 år	87,06%	86,71%	85,70%
Rentebinding (år) eks. derivater	1,41	1,48	1,61
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	87,06%	86,71%	85,70%
Kapitalbinding (år)	16,25	16,26	16,04
Andel av kapitalbinding < 1 år	3,59%	3,67%	3,63%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 4,46% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 520.059.696 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 20.967.164 kr.

Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Karasjok kommune-Karasjoga gielda med en andel på 100% tilsvarende 520.059.696 kr.

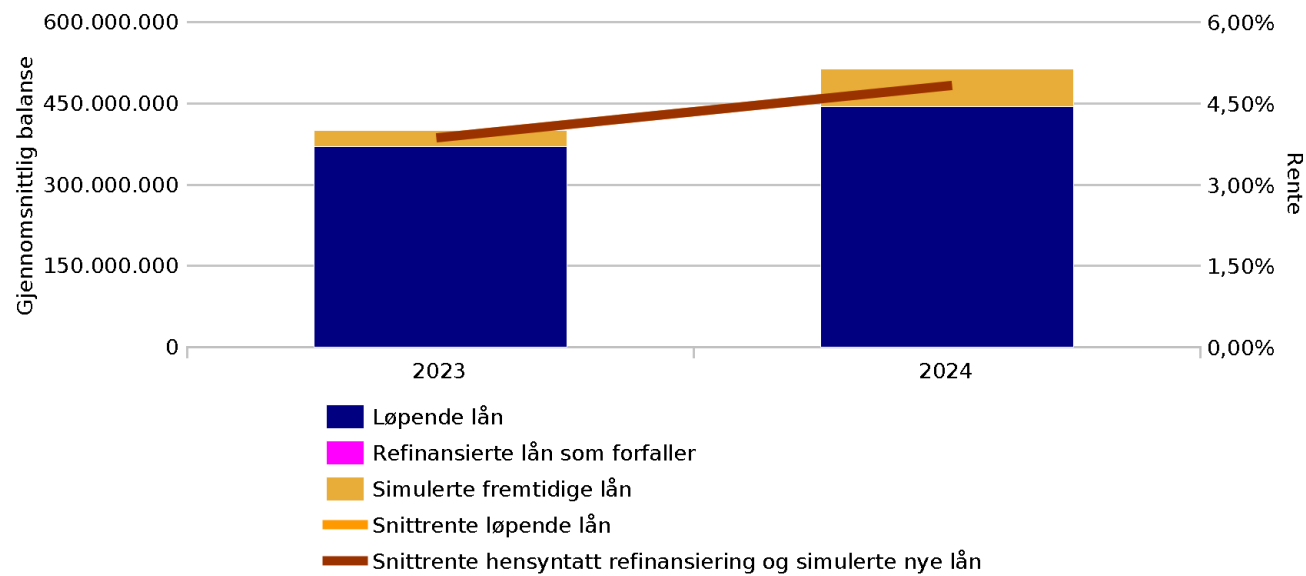
Karasjok kommune-Karasjoga gjelda: 100%



### 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.

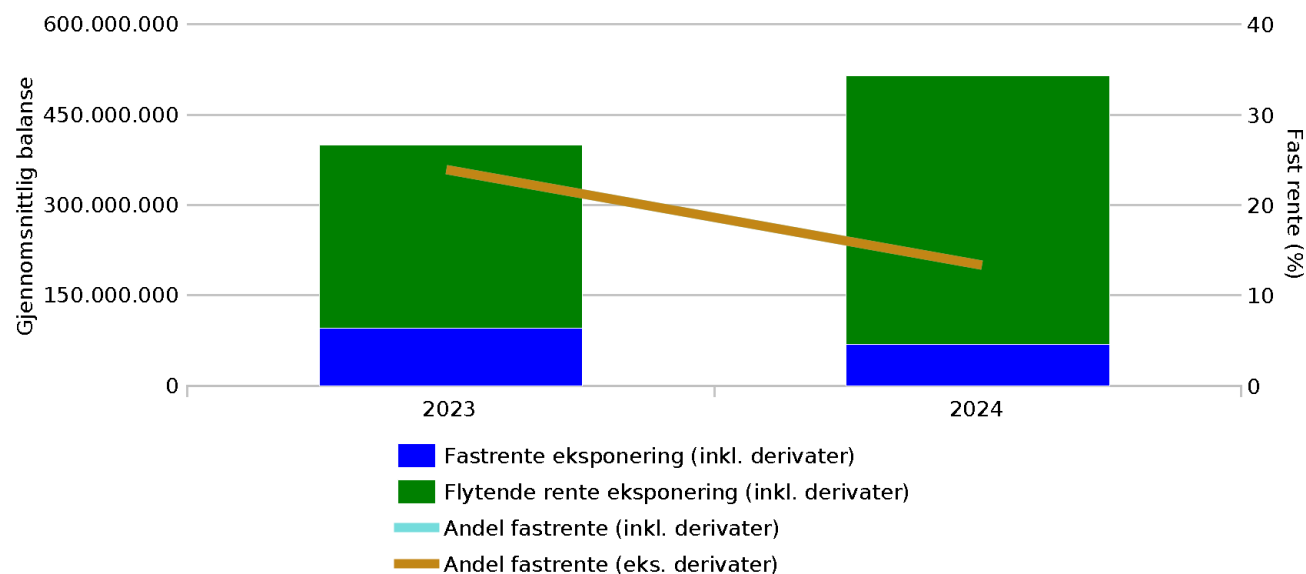


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Simulerte fremtidige lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2023	370.241.777	0	370.241.777	3,88%	29.965.784	3,88%
2024	443.991.075	0	443.991.075	4,83%	70.512.859	4,83%

## 4 Fordeling fast og flytende rente

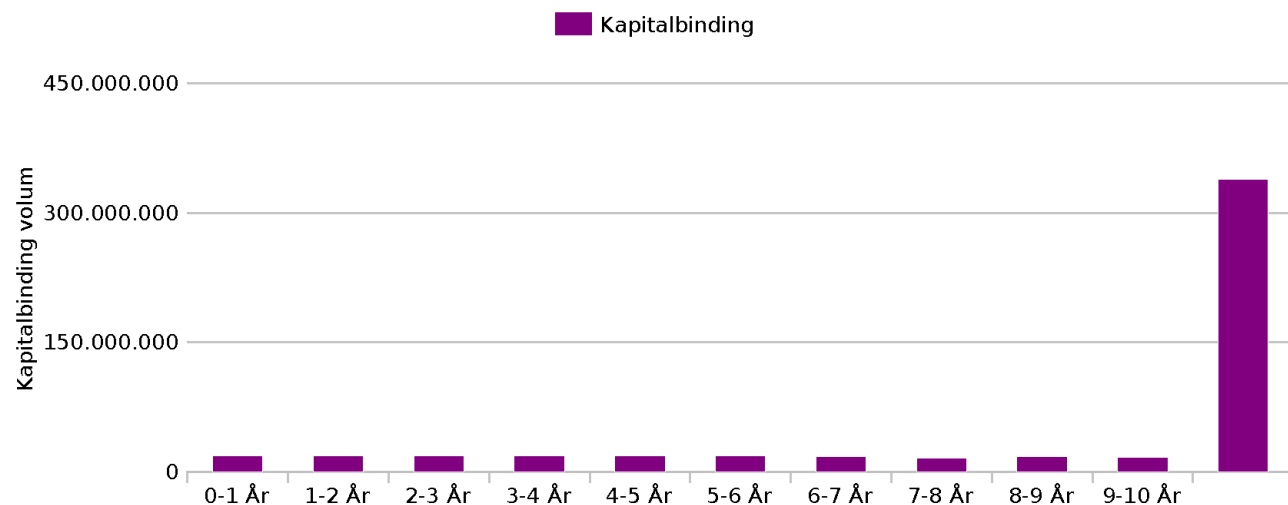
Gjeldsporteføljen for Alle lån i Karasjok kommune-Karasjoga gielda for løpende lån har 13,46% andel fast rente for inneværende år. Uten derivater er andelen 13,46%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.



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

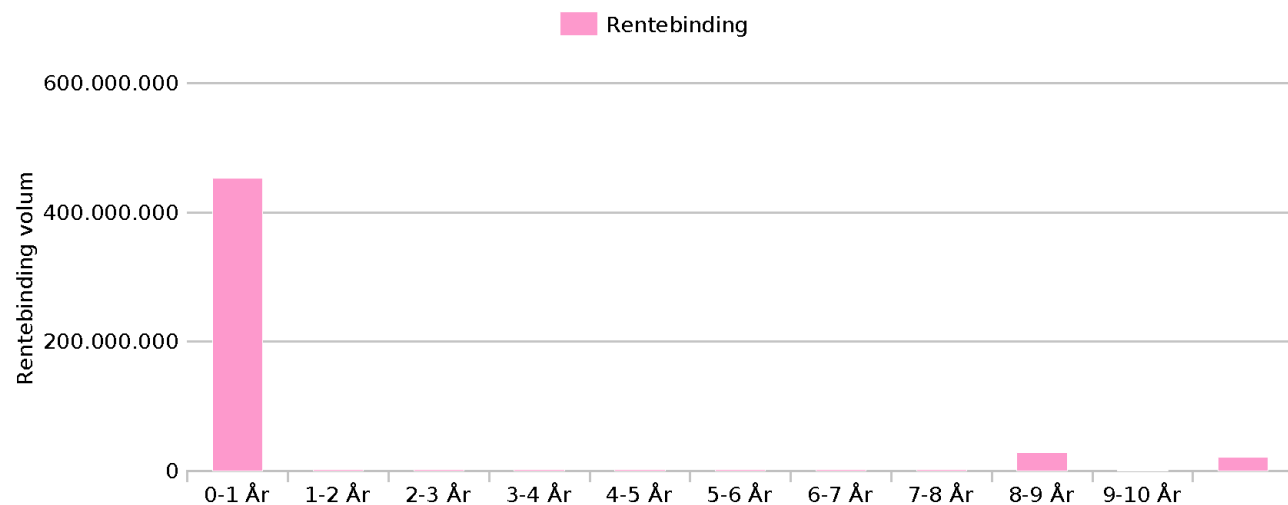
Nedenfor vises hvordan porteføljens kapitalbinding og rentebinding er fordelt over kommende år.



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 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.

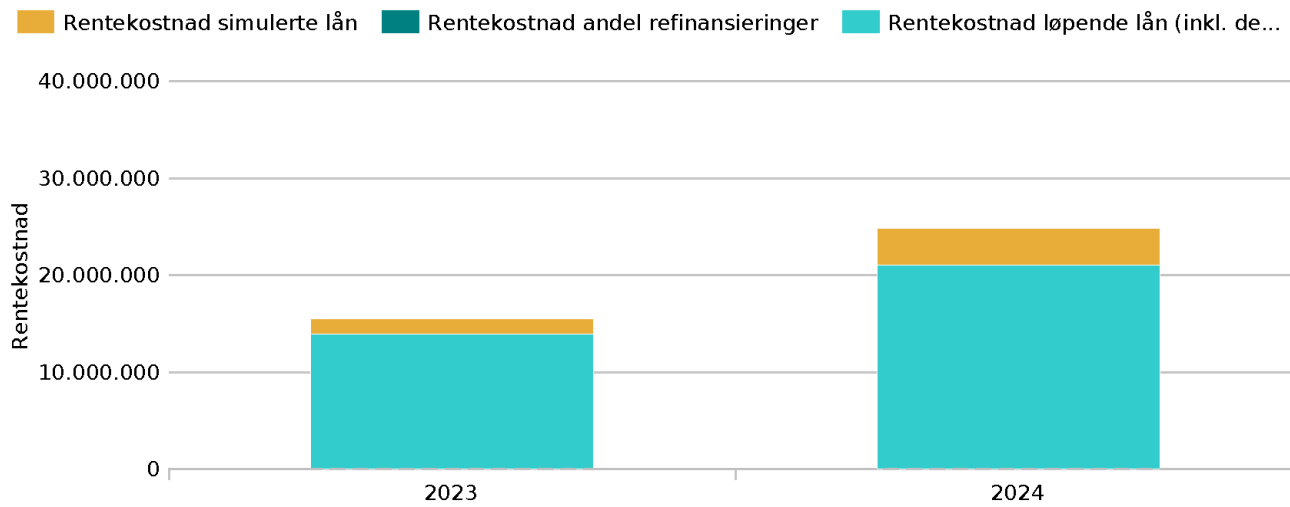
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 16,25 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 1,41 år. I porteføljen har 3,59% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 87,06% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 87,06% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,03	452.749.681	0,47	18.649.533
1-2 År	1,42	2.000.530	1,46	18.407.623
2-3 År	2,38	2.204.022	2,45	18.594.317
3-4 År	3,43	2.407.514	3,46	19.035.317
4-5 År	4,48	2.204.022	4,47	18.559.454
5-6 År	5,48	2.204.022	5,47	18.675.343
6-7 År	6,48	2.204.022	6,47	17.953.623
7-8 År	7,42	2.000.530	7,47	16.416.794
8-9 År	8,24	29.013.564	8,48	17.655.778
9-10 År	9,47	1.302.122	9,48	16.957.711
Over 10 År	18,35	21.769.670	22,32	339.154.203
<b>Totalt</b>	<b>1,41</b>	<b>520.059.696</b>	<b>16,25</b>	<b>520.059.696</b>

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

## 6 Rentekostnader

For inneværende kalenderår (2024) forventes rentekostnader, inkludert eventuelle forventede refinansieringer og simulerte låneopptak, å bli 24.834.336 kr .



Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad simulerte lån	Rentekostnad refinansieringer
2023	15.530.705	13.932.613	1.598.092	0
2024	24.834.336	21.053.700	3.780.636	0

## 7 Renterisiko

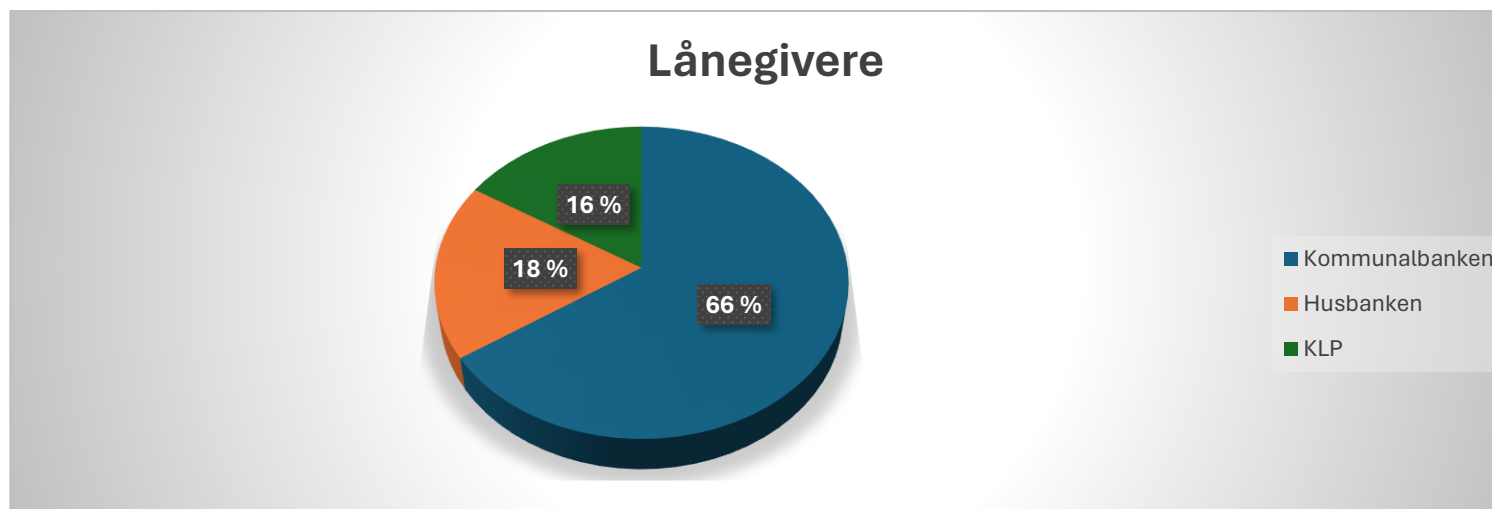
Tabellen og diagrammet nedenfor viser endring (rentesensitivitet) i rentekostnader dersom den flytende renten øker med 1% (100bp). Rentekostnadene inkluderer effekten av eventuelle derivater, forventede refinansieringer og simulerte nye låneopptak i porteføljen.

Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2024	24.834.336	26.341.445	1.507.109
2025	22.681.511	26.223.402	3.541.890
2026	19.467.817	23.002.616	3.534.799
2027	17.635.464	21.166.181	3.530.716
2028	16.629.817	20.030.158	3.400.341
2029	15.797.572	19.059.348	3.261.776
2030	15.123.039	18.252.221	3.129.183
2031	14.517.290	17.514.124	2.996.835
2032	14.008.967	16.982.819	2.973.852
2033	13.395.920	16.387.576	2.991.657

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 1.507.109 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 30.868.158 kr over de 10 kommende årene.

## 8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er Kommunalbanken som har en andel på 66%. Nest størst er Husbanken med 18%.



Lånegiver	Gjeld	Andel i %
Kommunalbanken	288213560	66
Husbanken	80003789	18
KLP	70787053	16
	439004402	

Porteføljen inneholder ingen derivater.

## 9. Rammer I Finansreglementet

Ett Enkeltlån kan ikke utgjøre mer enn 30% av kommunens samlede gjeldsportefølje. Ved utgangen av 2023 hadde ingen av kommunens enkeltlån en størrelse som overstiger 30%

## 10 Porteføljeoversikt

### Gjeldsbrevslån

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
Husbanken	HUS-16715713-10	880.504	4,4296%	Husbanken flytende	0,0000%	01.07.2022	01.01.2023
Husbanken	HUS-16715367-10	1.100.993	4,4968%	Husbanken flytende	0,0000%	01.08.2022	01.02.2023
Husbanken	HUS-16715944-40	1.595.771	4,5566%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2022	01.03.2023
Husbanken	HUS-16715944-10	2.293.243	4,5566%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2022	01.03.2024
Husbanken	HUS-16717778-10	5.209.732	4,5565%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2022	01.03.2024
Husbanken	HUS-16718010-10	6.000.000	4,5565%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2022	01.03.2025
Husbanken	HUS-16716383-10	6.867.282	4,5804%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2022	01.04.2024
Husbanken	HUS-16718391-10	15.000.000	4,5724%	Husbanken flytende	0,0000%	12.03.2024	01.04.2025
Husbanken	HUS-16718100-10	12.000.000	4,5804%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2022	01.04.2027
Husbanken	HUS-16711197-30	1.927.304	4,5965%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2022	01.05.2023
Husbanken	HUS-16717251-10	4.690.986	4,5965%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2022	01.05.2024
Husbanken	HUS-16717640-10	5.042.033	4,5965%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2022	01.05.2024
Husbanken	HUS-16717927-10	3.914.784	4,5964%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2022	01.05.2025

Husbanken	HUS-16716186-30	1.955.976	4,4910%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2022	01.06.203
Husbanken	HUS-16718218-10	15.000.000	4,3000%	Husbanken flytende	0,0000%	08.05.2023	01.06.207
KLP Kommunekreditt	83175046952	2.973.609	3,9777%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	01.08.203
Husbanken	HUS-16717068-10	2.922.288	4,4968%	Husbanken flytende	0,0000%	01.08.2022	01.08.203
KommunalBanken	KBN-20040201	2.746.900	5,3470%	P.t. rente	0,0000%	30.03.2004	01.10.204
Husbanken	HUS-16717251-40	7.170.123	4,5965%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2022	01.11.204
Husbanken	HUS-16715101-10	494.616	4,2998%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2022	01.12.202
KommunalBanken	KBN-20220290	11.779.430	5,2371%	Grønn p.t.	0,0000%	06.10.2022	06.10.206
KommunalBanken	KBN-20220291	9.772.870	5,3372%	P.t. rente	0,0000%	06.10.2022	06.10.206
KommunalBanken	KBN-20020650	842.870	5,3372%	P.t. rente	0,0000%	04.10.2002	07.10.204
KommunalBanken	KBN-20230337	34.000.000	5,4000%	Grønn p.t.	0,0000%	07.12.2023	07.12.206
KommunalBanken	KBN-20230181	29.061.140	5,4257%	P.t. rente	0,0000%	08.08.2023	08.08.206
KommunalBanken	KBN-20230182	37.582.270	5,4257%	P.t. rente	0,0000%	08.08.2023	08.08.206
KLP Kommunekreditt	83175161719	680.089	3,7176%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	10.07.203
KLP Kommunekreditt	83175049781	5.287.944	3,7176%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	10.07.204
KommunalBanken	KBN-20050160	4.769.260	5,3801%	P.t. rente	0,0000%	10.03.2005	10.09.204
KommunalBanken	KBN-20100408	2.190.010	5,2784%	P.t. rente	0,0000%	10.11.2010	12.11.204
KommunalBanken	KBN-20170678	21.352.070	5,4934%	P.t. rente	0,0000%	13.12.2017	13.12.204
KommunalBanken	KBN-20030509	5.600.000	5,2694%	P.t. rente	0,0000%	01.07.2003	15.05.204
KLP Kommunekreditt	83175039905	3.818.440	3,7767%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	15.07.203
KommunalBanken	KBN-20130723	10.566.600	5,4878%	P.t. rente	0,0000%	31.12.2013	15.12.204
KommunalBanken	KBN-20100409	497.120	5,2663%	P.t. rente	0,0000%	16.11.2010	16.05.204
KommunalBanken	KBN-20030208	5.587.820	5,3726%	P.t. rente	0,0000%	10.03.2003	16.09.204
KommunalBanken	KBN-20080726	2.404.100	5,4878%	P.t. rente	0,0000%	30.12.2008	17.06.204
KommunalBanken	KBN-20010239	842.650	5,4889%	P.t. rente	0,0000%	08.06.2001	17.06.204
KommunalBanken	KBN-20220206	34.723.150	3,6100%	Fastrente	0,0000%	18.08.2022	18.08.206
KLP Kommunekreditt	83175161735	624.089	3,8595%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	20.07.203

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
KLP Kommunekreditt	83175039913	8.573.859	3,86 %	P.t. rente	0,00 %	01.01.2017	20.07.2045
KommunalBanken	KBN-20100407	6.956.250	5,31 %	P.t. rente	0,00 %	28.07.2010	20.10.2050
KommunalBanken	KBN-20060218	14.034.370	5,31 %	P.t. rente	0,00 %	26.05.2006	22.10.2046
KLP Kommunekreditt	KLP 8317 56 20780	10.174.605	2,45 %	Fastrente	0,00 %	23.11.2021	23.05.2049
KLP Kommunekreditt	KLP 83175620799	6.940.069	5,30 %	P.t. rente	0,00 %	23.11.2021	23.05.2049
KommunalBanken	KBN-20110850	7.624.280	5,48 %	P.t. rente	0,00 %	21.12.2011	23.12.2041
KLP Kommunekreditt	KLP 83175834500	24.616.282	2,04 %	Fastrente	0,00 %	25.12.2021	25.06.2051
KLP Kommunekreditt	KLP 83175834497	4.936.113	3,54 %	P.t. rente	0,00 %	25.12.2021	25.06.2051
KLP Kommunekreditt	83175049811	1.562.230	4,27 %	P.t. rente	0,00 %	01.01.2017	25.08.2029
KommunalBanken	KBN-20180637	6.453.170	5,48 %	P.t. rente	0,00 %	27.12.2018	28.12.2048
KommunalBanken	KBN-20180636	23.234.500	5,48 %	P.t. rente	0,00 %	27.12.2018	28.12.2048
KommunalBanken	KBN-20160731	7.019.590	5,48 %	P.t. rente	0,00 %	27.12.2016	29.12.2036
KommunalBanken	KBN-20150739	4.278.460	5,48 %	P.t. rente	0,00 %	28.12.2015	30.12.2030
KommunalBanken	KBN-20140776	1.300.060	5,47 %	P.t. rente	0,00 %	29.12.2014	31.12.2029

#### Obligasjonslån

Ingen

#### Sertifikatlån

Ingen

#### Rentebytteavtaler (swapper)

Ingen