

Finansrapport 1. tertial 2016

Saksopplysninger

I henhold til kommuneloven skal alle kommunestyre ha et reglement for finansforvaltningen. Reglementet utgjør en samlet oversikt over de rammer og begrensninger som gjelder, og underliggende fullmakter/ instruksjer/ rutiner skal hjemles i reglementet.

Overhalla kommunes finansreglement har bestemmelser om hvordan og når rådmannen skal rapportere tilbake til kommunestyret. Rapporteringen skal minimum foretas 2 ganger i løpet av året. I tillegg skal det ved årets slutt legges fram en årsrapport. Årsrapporten skal behandles før 1. mars i påfølgende år.

Finansreglementet revideres minimum vært 4. år.

Vurdering

Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål

For 1. tertial 2016 er den likviditetsmessig beholdning kr 68 millioner. Økning i forhold til 2015. Opprinnelig vedtatt låneopptak på 95 millioner er ved utgangen av april ikke effektuert, men en har fortsatt 7,7 millioner i ubrukte lånemidler fra 2015.

Kommunens likviditet påvirkes på kort sikt i stor grad av framdrift i investeringsprosjekter. På lengre sikt påvirkes likviditeten vesentlig av regnskapsreglene for pensjonsføring, som har ført til at det over tid har bygd seg opp et betydelig avvik mellom betalte pensjonspremier og bokførte pensjonskostnader (premieavvik). En har med andre ord betalt ut mer i pensjonspremie enn det som er utgiftsført av pensjonskostnader i driftsregnskapet, og dette avviket skal dekkes inn over kommende 7-årsperiode (fra 2015, 10 år tidligere). Dette er en langsiktig utfordring for de fleste av landets kommuner, og har medført en svekket likviditet i kommunene. Premieavviket er ved årsskifte 2015/2016 på 10 millioner

Likvider	30.04.2016		31.08.2015		31.12.2015	
	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%
Driftslikviditet						
Innskudd hos hovedbankforbindelse	68,4	100	61,9	100	57,1	100
1 mnd Nibor +1,05% (ny bankavtale 14)		1,88%		2,17%		2,09%
Annen overskuddslikviditet						
Innskudd hos hovedbankforbindelse						
Innskudd i andre banker						
Andelskapital i pengemarkedsfond						
Avkastning siden 01.01.2015	323.000*)		475.000		1.375.000	
Avkastning benchmark (ST1X)						
*) ved utgangen av mars.						

Ledige likviditet er plassert på kommunens driftskonto hos kommunens bankforbindelse DNB Nor. Betingelsen er 1 måneds Nibor med et påslag på 1,05 % og er pr 30/04 1,88 % inkl påslaget. 1 måneds Nibor har i løpet av siste 12 måneder gått ned en del. Dette vil ha noe innvirkning på renteinntektene.

Tabellen under utviklingen av rente siste 12 mnd.

Fixing historikk - NIBOR1M - 2016/04/30

Zoom 1M 3M 6M YTD 1Å Alle



Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finanseringsavtaler

Kommunens totale gjeld er ved utgangen av 1. tertial på kr 328 millioner. Det er vedtatt et samlet låneopptak for finansiering av årets investeringer på kr 95 millioner. Det er pr d.d ikke effektuert.

Kommunen har rammeavtale med Klp og Kommunalbanken for låneopptak.

Den totale gjelden fordeler seg med 29 % flytende og 71 % fastrente. Bindingstiden for fastrenteavtalene utgår på forskjellige tidspunkt. Gjennomsnittlig bindingstid er pr utgangen av april 4,18 år.

Intervall	Rentebinding / Gjennomsnitt		Andel
0-1 År	0,22	År	45 %
1-2 År	1,58	År	1 %
2-3 År	2,61	År	1 %
3-4 År	3,88	År	10 %
4-5 År	4,46	År	7 %
5-6 År	5,72	År	0 %
6-7 År	6,72	År	0 %
7-8 År	7,89	År	23 %
8-9 År	8,72	År	0 %
9-10 År	9,23	År	9 %
Over 10 År	17,72	År	4 %
Total	4,18	År	100 %

Gjennomsnittlig rente for neste 12 mnd er på 3,3%.

I løpet av 2016 vil totalt 52 millioner av fastrenteavtalene utløpe. Det i løpet av året inngått ny fastrenteavtale med Klp på 20 millioner. Betingelsen på 2,44% med binding i 10 år. For Startlån i Klp på kr 3,9 millioner har en valgt flytende rente. Låne er kortsiktig og vil bli innfridd i 2017.

I hht finansreglementet skal kommunen minimum ha 40 % av låneporteføljen knyttet til fast rente. Finansreglementet behandles minimum vært fjerde år.

Merkostnaden med fastrente er prisen en betaler for å redusere risikoen for økte kostnader ved en eventuell renteøkning. Dagens rente er lav i forhold til inngåtte fastrenteavtaler.

Med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak betaler kommunen lovens minste tillatte avdrag.

Av kommunens totale gjeld utgjør 22 millioner startlån som i det vesentligste skal være selvfinansierende.

Låneporteføljen er fordelt på 19 lån, 3 forskjellige banker. Norges kommunalbank (64,61%), Klp (29,77%) og Husbanken (5,63%). Den flytende renten for 1. tertial mellom 1,6 og 1,8 %.

Samlet sett vurderer Rådmannen risikoen for vesentlige renteendringer som får betydning for kommunens økonomi på kort sikt som lav. En har ved utgangen av april 94 millioner i flytende rente, en renteøkning på et prosentpoeng vil da utgjøre 940.000.

	Nummer	Opprinnelig	30.04.2016		30.08.2015		31.12.2015		Bindingstid	Type	Startdato	Innløsning
			Restgjeld	Rente	Restgjeld	Rente	Restgjeld	Rente				
NKB	20 050 711	12,06	9,33	1,88 %	9,50	4,29 %	9,33	4,29 %	15.12.2020	Fast	19.12.2005	15.12.2042
NKB	20 080 379	7,63	6,46	3,65 %	6,55	3,65 %	6,55	3,65 %	08.09.2016	Fast	08.09.2008	08.03.2052
NKB	20 080 728	23,34	19,40	3,67 %	19,69	3,67 %	19,40	3,67 %	22.12.2016	Fast	22.12.2008	22.06.2049
NKB	201 000 182	33,89	30,44	2,05 %	30,44	2,05 %	30,44	2,05 %	24.03.2020	Fast	24.03.2010	26.03.2040
NKB	20 100 485	22,50	18,24	3,96 %	18,62	3,96 %	18,62	3,96 %	07.09.2020	Fast	06.09.2010	06.09.2039
NKB	20 110 684	3,65	2,92	3,55 %	3,01	3,55 %	2,92	3,55 %	15.12.2016	Fast	15.12.2011	15.12.2031
NKB	20 120 023	19,65	17,68	3,39 %	17,93	3,39 %	17,93	3,39 %	13.01.2017	Fast	13.01.2012	15.01.2052
NKB	20 140 153	73,96	73,96	3,60 %	73,96	3,60 %	73,96	3,60 %	20.03.2024	Fast	20.03.2014	20.03.2054
NKB	20 150 343	28,92	28,92	2,72 %	28,92	2,72 %	28,92	2,72 %	16.07.2025	Fast	16.07.2015	16.07.2036
Klp	83 175 032 730	26,18	20,14	2,44 %	21,35	4,15 %	20,94	4,15 %	15.04.2026	Fast	21.10.2014	15.04.2042
Klp	83 175 031 505	28,25	6,05	4,12 %	7,64	4,12 %	7,64	4,12 %	01.03.2018	Fast	19.02.2009	19.02.2027
Klp (Startlån)	83 175 167 024	Startlån			3,98	4,15 %	3,98	4,15 %	21.04.2016	Fast	24.03.2006	06.02.2017
Sum lån med fastrente			233,53	3,19 %	241,59	3,61 %	240,63	3,61 %				
NKB	20 070 562	6,04	4,62	1,66 %	4,71	1,75 %	4,71	1,65 %		Pt	04.12.2007	06.03.2034
Klp	83 175 393 350	67,49	67,49	1,80 %	67,49	1,80 %	67,49	1,80 %		Pt	08.06.2015	08.06.2045
Klp (Startlån)	83 175 167 024		3,98	3,44 %						Pt	24.03.2006	06.02.2017
HB	14633927/10	4,00	3,46	1,67 %	3,46	2,08 %	3,46	2,19 %		Pt	01.03.2012	01.04.2042
HB	14633927/20	7,00	7,00	1,67 %	7,00	2,08 %	7,00	2,19 %		Pt	10.01.2013	01.02.2043
HB	14 635 343	4,00	4,00	1,67 %	4,00	2,08 %	4,00	2,19 %		Pt	13.05.2014	01.06.2044
HB	14 635 343	2,00	2,00	1,67 %	2,00	2,08 %	2,00			Pt	11.11.2014	01.12.2044
HB	14 636 237	2,00	2,00	1,67 %	2,00	2,08 %	2,00			Pt	01.04.2015	01.05.2045
Sum lån med p.t rente			94,54	1,91 %	90,65	1,99 %	90,65	2,00 %				
Total lånegjeld			328,08		332,24		331,28					
- herav startlån			22,44		22,44		22,44					