

Finansrapport 2. 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 2. tertial 2016 er den likviditetsmessig beholdning kr 136 millioner. Økning i forhold til 2015. Vedtatt låneopptak på kr 75 millioner er effektivert i slutten av august.

Kommunens likviditet påvirkes på kort sikt 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		31.08.2016		31.12.2015	
	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%
Driftslikviditet						
Innskudd hos hovedbankforbindelse	68,4	100	136,2	100	57,1	100
1 mnd Nibor +1,05% (ny bankavtale 14)		1,88 %		1,93 %		2,09 %
Annen overskuddslikviditet						
Innskudd hos hovedbankforbindelse						
Innskudd i andre banker						
Andelskapital i pengemarkedsfond						
Avkastning siden 01.01.2015			477.000*)		1.375.000	
Avkastning benchmark (ST1X)						
*) ved utgangen av juli						

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 31/08 1,93 % inkl påslaget. 1 måneds Nibor har i senere måneder vært forholdsvis stabil.

Fixing historikk - NIBOR1M - 2016/08/31

Zoom 1M 3M 6M YTD 1Å Alle



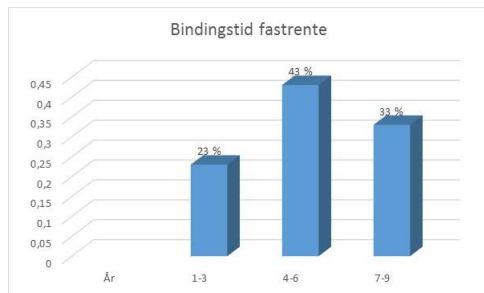
Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige

finanseringsavtaler

Kommunens totale gjeld er ved utgangen av 2. tertial på kr 401 millioner. Det er foretatt låneopptak på kr 75,3 millioner i august d.å. i Klp.

Kommunen har rammeavtale med Klp og Kommunalbanken for låneopptak.

Den totale gjelden fordeler seg med 23 % flytende og 77 % fastrente. En forsøker å fordele forfall av bindingstiden for fastrenteavtaler når slike avtaler inngås. Av den samlede gjelden som er knyttet til fastrente, kr 308 millioner vil følgende andel av avtalene gå ut i løpet av neste 9 årene.



I hht finansreglementet skal kommunen minimum ha 40 % av låneporteføljen knyttet til fastrente. 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 21 millioner startlån som i det vesentligste skal være selvfinansierende.

Låneporteføljen er fordelt på 20 lån, 3 forskjellige banker. Norges kommunalbank (53%), Klp (43%) og Husbanken (5 %). Den flytende renten for 1. tertial mellom 1,5 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 august 93 millioner i

	Nummer	Opprinnelig	30.04.2016		31.08.2016		31.12.2015		Bindingstid	Type	Startdato	Innløsning
			Restgjeld	Rente	Restgjeld	Rente	Restgjeld	Rente				
NKB	20 050 711	12,06	9,33	1,88 %	9,16	1,88 %	9,33	4,29 %	15.12.2020	Fast	19.12.2005	15.12.2042
NKB	20 080 379	7,63	6,46	3,65 %	6,46	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 %	19,11	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 %	18,24	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 %	2,82	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 %	17,44	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 %	20,14	2,44 %	20,94	2,44 %	15.04.2016	Fast	21.10.2014	15.04.2042
Klp	83 175 031 505	28,25	6,05	4,12 %	6,05	4,12 %	7,64	4,12 %	01.03.2018	Fast	19.02.2009	19.02.2027
Klp (Startlån)	83 175 167 024	Starlån					3,98	4,15 %	21.04.2016	Fast	24.03.2006	06.02.2017
Klp	8317.54.58126	75,30			75,30	1,56 %			26.08.2019	Fast	24.08.2016	24.08.2046
Sum lån med fastrente			233,53	3,19 %	308,03	3,05 %	240,63	3,47 %				
NKB	20 070 562	6,04	4,61751	1,66 %	4,62	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 %	2,66	1,80 %				Pt	24.03.2006	06.02.2017
HB	14633927/10	4,00	3,46	1,67 %	3,46	1,51 %	3,46	2,19 %		Pt	01.03.2012	01.04.2042
HB	14633927/20	7,00	7,00	1,67 %	7,00	1,51 %	7,00	2,19 %		Pt	10.01.2013	01.02.2043
HB	14 635 343	4,00	4,00	1,67 %	4,00	1,51 %	4,00	2,19 %		Pt	13.05.2014	01.06.2044
HB	14 635 343	2,00	2,00	1,67 %	2,00	1,51 %	2,00			Pt	11.11.2014	01.12.2044
HB	14 636 237	2,00	2,00	1,67 %	2,00	1,51 %	2,00			Pt	01.04.2015	01.05.2045
Sum lån med p.t rente			94,54	1,91 %	93,22	1,62 %	90,65	2,00 %				
Total lånegjeld			328,08		401,25		331,28					
- herav startlån			22,44		21,11		22,44					
Fast			71 %		77 %		73 %					
Flytende			29 %		23 %		27 %					

flytende rente, en renteøkning på et prosentpoeng vil da utgjøre 930.000.