

KBN

Finansrapportering

1. KBN Finans (Finansrapport)
2. Alternativ metode

1. KBN Finans - Finansrapportering

I KBN Finans har vi laget en egen Finansrapport i et word format som du kan redigere å «skreddersy» til din egen rapport. Se gjennomgang pkt 1 under:

- 1. KBN Finansrapport
 - Forberedelser
 - Hvor er den
 - Kjør rapport – ting som må være på plass
 - Word dokument – klart for å ta eierskap!
 - Analyse 1-12, gjennomgang

- 2. Alternativ måte å rapportere med bruk av KBN Finans (s. 12)

Forberedelser før kjøring av Finansrapport i KBN Finans

For å få en komplett analyse, sjekk at punktene under er gjennomført:

Analysér & rapporter > Analyse Rapporter

- Legg inn Finansreglement – både bakover og fremover (gjennomgått i forrige økt)



Lån & derivater > Portefølje Utkast Simulering

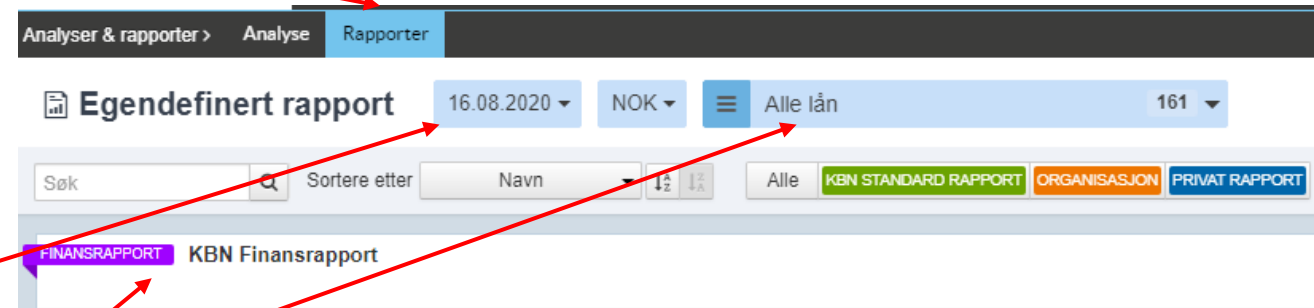
- Sjekk at alle lån ligger inne og er oppdatert
 - KLP lån, sertifikater/obligasjoner
- Har du derivater – legg de inn under **Renteswap**
- Budsjetterte låneopptak i økonomiplanperioden legges inn
- NB! Velg registreringsdato før rapp.dato på simulerte lån, ellers kommer de ikke med!

Legg til nytt lån ▾

Finansrapport i KBN Finans

Hvor du finner Finansrapport

- Gå til Meny på Startsidene, velg Analyse og Rapporter
- Velg Rapporter (på den sorte Menylinjen)
- Du står nå i Rapportmenyen
- Velg DATO du ønsker å rapportere, skriv inn i datofelt
- Skal du rapportere «Alle lån», hvis ikke, velg riktig Filter
- Velg KBN Finansrapport



KBN Finansrapport - Kjør rapport

- Velg

 Kjør rapport

- Velg periode

Tilvalg for rapporten

Report Execution

fra 01.01.2020 til 31.12.2023

Finansreglement

⚠ Dersom ingen velges, vil alle opprettede finansreglement inkluderes i rapporten.

Finansreglement Furu kommune 03.2020 x Finansreglement Demo kommune mai20 fremover x

- Legg til Finansreglement

Merker for simulering

⚠ Dersom du ønsker å inkludere simulerte lån må "Merker" legges til. Ellers vil rapporten genereres kun for porteføljens løpende lån.

Furu kommune B2020 (1) x Furu kommune B2021 (1) x Furu kommune B2022 (1) x Furu kommune B2023 (1) x

- Legg inn Simulerte låneopptak

Avbryt

Bekreft

- Trykk

 Bekreft

Word-dokument – klar for redigering av deg!

- Du får opp et word-dokument nederst på siden, åpne, klikk Enable Editing
- Rapporten
 - gir deg oversikt over nøkkeltall og gjeldsutvikling
 - Viser Rentemarkedet (pkt 1), henter info fra Marked under Menyen
 - Pkt 2-12 viser analysene du finner under Analyser & rapporter
- Ta eierskap til rapporten, start redigeringsjobben
 - Rapporten skal reflektere status i din kommune
 - Fjern det som ikke passer/gir mening



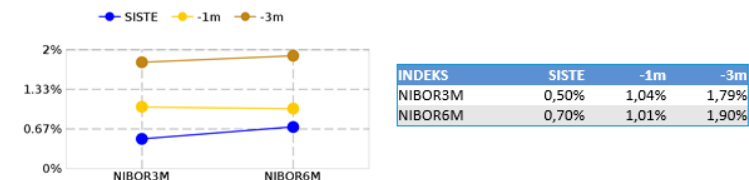
Rapporten gjennomgås nå analyse for analyse, alle 12 punkter

1. Rentemarkedet

- Tekst er ok, men litt vel generell. Fjern unødvendig tekst. Legg til egne kommentarer.
- Føy gjerne til
 - Marginpåslag flytende 3mnd Nibor lån er 0,6% (i Kommunalbanken)
 - Marginpåslag fastrentelån avhenger av løpetid, kan regne i snitt rundt 0,5% for lange lån.
 - Marginpåslag sertifikater og obligasjonslån varierer avhengig av interesse i markedet og lånets lengde(løpetid).

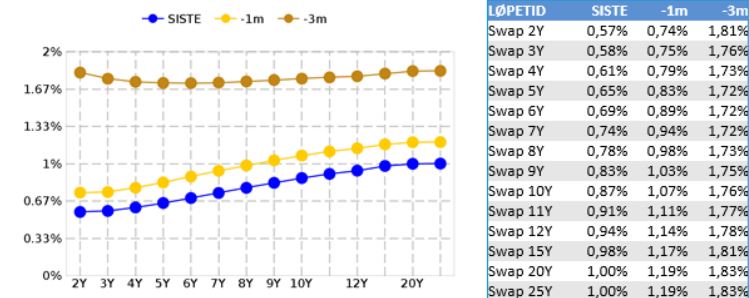
På rapportdagen var NIBOR3M 0,50%, NIBOR6M 0,70% og 10-års swaprente 0,87%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

Flytende renter (NIBOR)



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



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 rentepøkninger fremover. Er grafen brattere legger markedet til grunn at rentene skal opp.

Forventede NIBOR-renter

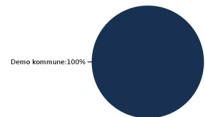
Tabellen nedenfor viser forventede renter frem i tid (implisitte renter), basert på markedsdata på analysetidspunktet.

Indeks	Siste	Forventet om 1 år	Forventet om 2 år	Forventet om 3 år
NIBOR3M	0,50%	0,43%	0,47%	0,58%
Endring		-0,07%	-0,03%	0,08%
NIBOR6M	0,70%	0,50%	0,56%	0,66%
Endring		-0,20%	-0,14%	-0,04%

Analyse 2 – 3 - 4

2. Trender

- Om Derivater IKKE benyttes, fjern linjene som omhandler derivater (derivater er fjernet i vedlagte eksempel)
- Kakediagram viser låntakere, om kun kommunen – fjern diagrammet



3. Gjeldsprofil

- Interessant hvis store låneopptak i øk.plan perioden
- Fjern tekst som ikke gir mening, f eks om refinansiering.
- Fjern ev.t tabell

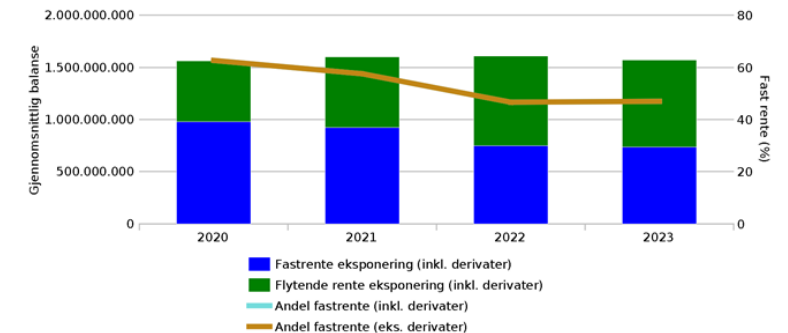
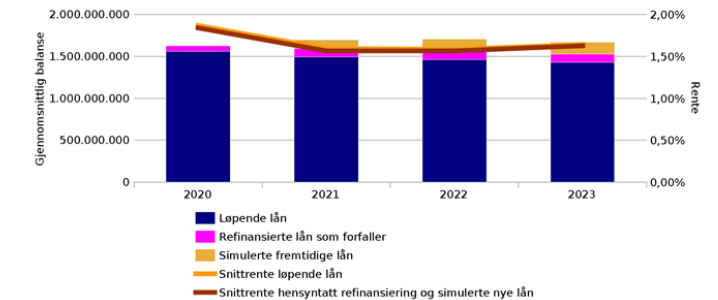
4. Fordeling fast og flytende rente

- Tabell 1 gjelder kommuner med kun lange lån
- Tabell 2 gjelder for de som har sertifikater og obligasjoner, fjern den som ikke passer

	30.04.2020	30.01.2020	30.10.2019
Utestående nettobalanse	1.631.120.866	1.646.475.715	1.570.837.924
Utestående bruttobalanse	1.631.120.866	1.646.475.715	1.570.837.924
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	2,08%	2,06%	2,03%
Rentekostnader siste 12 mnd	33.540.895	32.017.798	30.389.614
Rentebinding (år)	3,16	3,28	2,86
Andel rentebinding < 1 år	53,72%	43,87%	45,84%
Kapitalbinding (år)	6,46	6,65	6,54
Andel av kapitalbinding < 1 år	8,02%	7,95%	8,14%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 2,08% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 1.631.120.866 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 33.540.895 kr.

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.

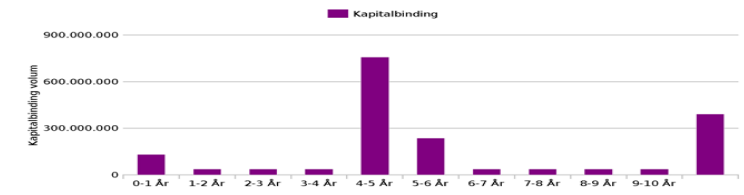


Analyse 5 – 6 - 7

- 5. Finansiell risiko
 - Viser løpetid på låneportefølje (kapitalbinding), og
 - Viser rentebinding
 - Fjern evt. tabell på neste side, gj.sn. Kapitalbinding vises i under 1.trender

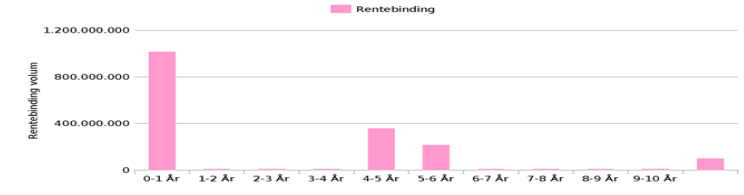
- 6. Rentekostnader
 - Fjern evt. tabell under grafen

- 7. Renterisiko
 - Gir «stresstest» 1% renteøkning neste 10 år
 - Kommenter evt hva 3% renteøkning vil gi!

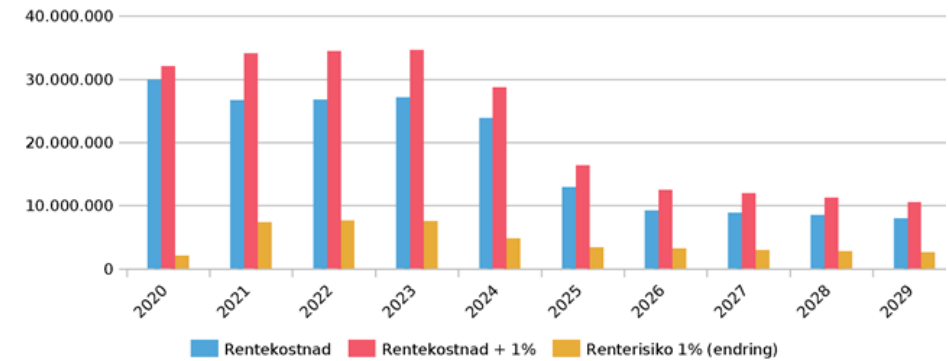
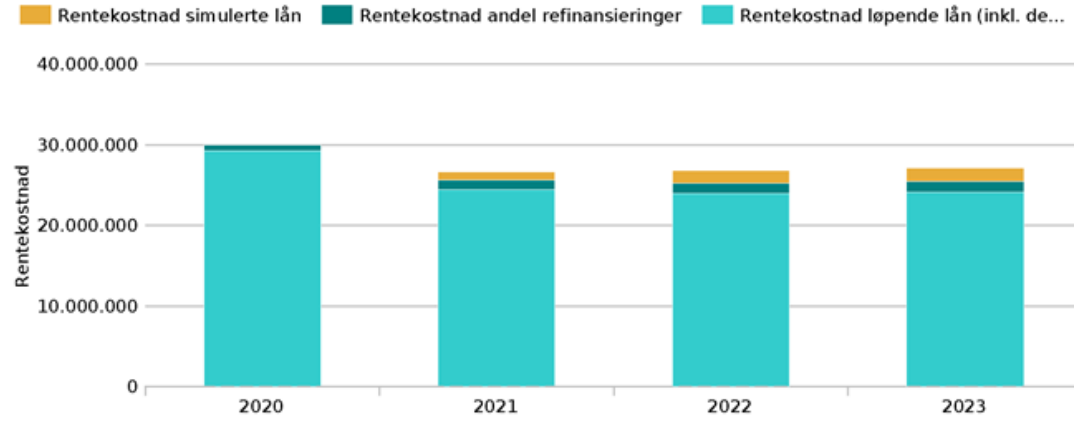


Kapitalbinding viser hvordan porteføljens avdrag og låneforfall er fordelt frem i tid. Lave søyler vil normalt representere sum årlige avdrag. Høye søyler vil normalt representere avdragsfrie lån (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån) som forfaller i sin helhet.

En stor andel kort kapitalbinding indikerer at store deler av porteføljen snart forfaller og må refinansieres eller innløses innen kort tid. Dette kan i såfall innebære en finansiell risiko.



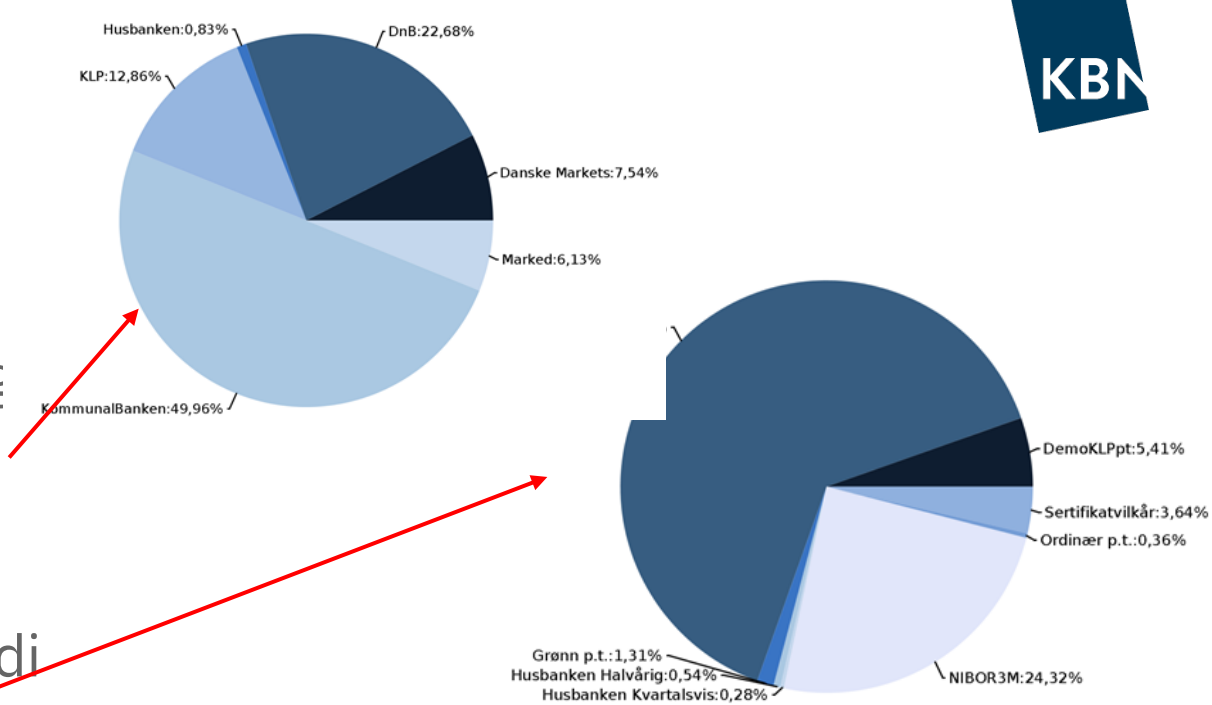
Rentebinding viser hvordan rentenes varighet er fordelt i porteføljen. Lån med flytende rente har rentebinding lavere enn 1 år. En stor andel kort rentebinding kan utgjøre en finansiell risiko ved å eksponere porteføljen for endringer i rentemarkedet.



Analyse 8 – 9

■ 8. Långivere, motparter og produktfordeling

- Långivere – fordeling låneportefølje på långivere
- Motpart – gir oversikt over derivat(swap) motparter og markedsverdi derivater (IKKE vist her)
- Produktfordeling – fordeling



■ 9. Finansreglement

- Første bilde viser om kommunen oppfyller reglene i Finansreglement på rapporteringstidspunkt, og historisk bakover
- Andre bilde viser utvikling fremover, hensyn tatt til budsjetterte låneopptak

Finansreglement Furu kommune 03.2020

	Grenseverdier	30.04.2020
Rentebinding skal være mellom 1 og 5 år	1,00 - 5,00	2,93 År
Rentebinding enkeltlån er maksimum 10 år	Maks. 10,00	14,92 År
Fastrenteandel: Minimum 1/3, maksimum 2/3 av låneporteføljen	33,30 - 66,70	64,13%
Lån med forfall inntil 1 år skal maksimalt utgjøre 20% av samlet låneportefølje	Maks. 20,00	6,13%
Gjennomsnittlig løpetid (kapitalbinding) på låneporteføljen skal være minimum 2,5 år	Min 2,50	7,16 År
Enkeltlån bør ikke utgjøre mer enn 25% av samlet gjeldsportefølje	Maks. 25,00	0
Gjeldende rente på rapporteringstidspunkt (omregnet til 30/360)		2,094508%

Analyse 10 – 11 - 12

- 10. Kommende hendelser
 - Viser lån til forfall neste 12 mnd
 - Viser utløp fastrente neste 12 mnd
 - 11. Porteføljeoversikt
 - Viser oversikt alle lån, obligasjoner, sertifikater og derivater(swapper)
 - 12. Simulerte avtaler
 - Gir oversikt over simulerte lån og evt. andre avtaler (NB! Registreringsdato må være før rapportdato for at lånet skal komme med på oversikten!)
- Ikke vist eksempel!

2. KBN Finans - Alternativ måte å lage Finansrapport

- Bruk «oppskrift» presentert på Finansseminar høsten 2020 – vist på neste side
 - Begynn med det viktigste
 - Bruk tid på å lage en god oppsummering først
 - Mål mot reglement
 - Bruk enkelt språk
 - Bruk vedlegg med omhu

Tips til en god finansrapport («oppskrift»)

- Egen rapport eller del i tertialrapportering?
- Begynn med det viktigste for kommunen
- Bruk tid på å lage en god oppsummering først – da er egentlig det meste gjort!
- Mål mot reglementet
- Bruk et enkelt språk
- Bruk vedlegg med omhu
- **Med alle lån i KBN Finans så er rapportering en enkel sak!**

Til inspirasjon*:

- Langsiktig gjeldsforvaltning:
 - Nordre Follo
- Aktiv gjeldsforvaltning:
 - Klepp
 - Bergen
 - Kongsberg
 - Steinkjer
- Bruker KBN Finans-rapport:
 - Stange

• *Gode rapporter, men kan ikke tas til inntekt for at vi anbefaler valg av løsning eller at de er 100% komplette*

Begynn med det viktigste – kort oppsummering

- Kort oppsummering
 - Markedet i 1.tertial ble preget av...
 - Tips! KBN lager markedscommentar etter hvert tertial, legges ut i nyhetsbrev
 - Sum lån ved utgangen av tertial...
 - Netto lånegjeld/Hva er netto gjeld med renterisiko?
 - Se godt eks. Kommuneportalen.no
 - Gjennomsnittlig rente egen portefølje...
 - Rentemarkedet.... Hent fra Marked – 3mnd nibor og 5 års swap, historiske data (se eksempel neste side)
 - Nøkkeltall - Hent gjerne Trender enten i Analyse, eller fra Finansrapport, analyse nr. 2.

Markedsverdi og egne rentebetingelser (eksempel hentet fra KBN Finans, Marked)



Hent graf fra KBN Finans – les av markedsrente på rapp.tidspunkt. Kommenter at marginpåslag kommer på toppen.

Kommenter egne renter – se neste slide «Trender».

Mål mot reglementet

- Hent Finansreglement i KBN Finans
 - Enten fra Analyse, eller fra Finansrapporten, analyse nr. 9
 - Gi dine kommentarer
 - Skriv evt. om utfordringer du ser fremover – som kommentar til Finansreglement som viser fremtiden (det siste)

Enkelt språk og Vedlegg

- Ikke bruk unødvendig vanskelige begrep!
- Legg ved ordliste eller link til - du finner ordliste på vår hjemmeside <https://www.kbn.com/kunde/laneveileder/>
- Vedlegg
 - Finansiell risiko/kapitalbinding og rentebinding (analyse 5)
 - Renterisiko/Stresstest (analyse 7)
 - Porteføljeoversikt (analyse 11)