

Finansforvaltning Alstahaug kommune pr. 31.08.2024

Sammensettingen av lånegjeld

Beløp i 1000 kr.

	31.08.2024		30.04.2024	
Lån med pt. rente	862 527	69%	808 516	64%
Lån med NIBOR basert rente				
Lån med fastrente	122 632	9,8%	185 761	15%
Rentebytteavtaler				
Videreutlån pt.rente	264 989	21,2%	266 003	21%
Samlet langsiktig gjeld	1 250 148		1 260 280	

Kommunen har pr. 31.08.2024 fast rente på i 122,6 millioner kroner eller 9,8 % av sine langsiktige lån og 28,2 % av sin rentebærende gjeld. For størsteparten av lånene med flytende rente, ligger rentenivået på 5,55 % pr. 31.8.2024.

For lånene med fast rente varierer gjenstående bindingsperiode fra 0 til 4 år og nivået på den faste renten ligger på 1,17 % og 2,72 %.

Beløp i 1000 kr.

Lån med fast rente	Restgjeld	Fastrente	Fastrente
Samlet lånegjeld fordelt på kreditorer	pr. 31.08.2024		Utløper
Kommunalbanken Fastrente			
Lånenummer 20180418 innløses i 2050	66 025	2,72%	26.10.2028
Lånenummer 20200491 innløses i 2057	56 607	1,17%	18.11.2024
Sum fastrente	122 632		

Kommunens største enkeltlån er på kr. 148 millioner kr. og tatt opp i Kommunalbanken. I 2024 er det tatt opp etableringslån på 30 millioner kroner. Lån til investeringsformål vil bli tatt opp i løpet i oktober-november.

Virkingen av endring i rentenivået

Netto rentebærende gjeld defineres som totalgjeld fratrukket selvfinansierende gjeld. Med selvfinansierende gjeld menes:

- Videreformidlingslån, herunder startlån fra Husbanken
- Utlån til Helgelandskraft A/S
- Gjeld tilsvarende beregningsgrunnlag innenfor selvkostområdet (VAR)

Endringer i rentenivået vil påvirke kommunens økonomi og denne virkingen er illustrert i tabellen under.

Vedlegg til budsjettoppfølgingsrapport 2. tertial

Beløp i 1000 kr.

Tekst	Grunnlag	Endring i rente	Virkning
Lån med p.t. rente	1 127 516	1,0 %	11 275
Lån med fast rente	122 632	1,0 %	
Sum brutto gjeld	1 250 148		11 275
Videre utlån av husbanklån	196 918	1,0 %	1 969
Andre utlån (Helgelandskraft A/S)	6 833	1,0 %	68
Renteinntekter fra selvkost	425 981	1,0 %	4 260
Helgeland Havn IKS	153 379		1 534
Rentekompensasjon	32 169	1,0 %	322
Sum utlån mm	815 280		8 153
Netto rentebærende	434 868		3 122

En generell økning i rentebanen på 1% vil med dagens sammensetting av gjeldsporteføljen mellom rentesikring og flytende rente, medføre økte renteutgifter på ca. 3,1 millioner kr.

Investeringsnivået og opptak av lån må innrettes slik at lånegjelden ikke er større enn at utgifter til renter og avdrag kan dekkes gjennom løpende inntekter. Det er derfor viktig å ha kontroll på utviklingen av gjeldsnivået.

En økning i lånegjelden indikerer at kommunen må bruke en større andel av inntektene til å dekke renter og avdrag. Det historisk lave rentenivået de senere år har bidratt til at kommunen har unngått at renter har spist en større andel av inntektene.

Rentenivået har vært økende og dette medfører at økt lånegjeld vil få større betydning for rammene for tjenesteproduksjonen.

Plassering og forvaltning av kommunens likviditet

Kommunens likviditet er kun plassert i bank og alt er plassert i Sparebank 1 Helgeland, som vi har hovedbankavtale med.

Beløp i 1000 kr.

Tekst	31.08.2024		30.04.2024	
Innskudd i hovedbank	30 526	100 %	81 073	100 %
Samlet kortsiktig likviditet	30 526	100 %	81 073	100 %
Avkastning		0,40 %		0,40 %
3 mnd. NIBOR		5,12 %		5,12 %

Det er ikke tatt opp lån til investeringsformål pr. 31.08.2024. Vedtatt låneopptak i 2024 er på kr. 175 956 000.