

**KBN**

# KBN Finans

## rentesensitivitet / stresstest

Webinar 1. juni 2022

Marit Urmo Harstad  
Senior kundeansvarlig  
21 50 20 57  
muh@kbn.com



The logo for KBN (Den Norske Stats Kommunalbank) is displayed in white text on a dark blue background. The letters 'KBN' are in a bold, sans-serif font.

**Hvor rentesensitiv er din kommune?**

**Med KBN Finans har du 3 ulike alternativ til å stressteste rentesensitiviteten!**

- 1) Analyse, velg Rentekostander**
- 2) Rapporter, velg Finansrapport, analyse 7**
- 3) Rapporter, velg Budsjettrapport type 2**

## Legge inn budsjettert(e) lån

A screenshot of the KBN dashboard menu. The menu consists of several tiles: 'Startside', 'Lån & derivater' (highlighted in blue), 'Analyse og rapporter', 'Dokumenter', 'Marked', 'Kalender', and 'Administrasjon' (twice). A red arrow points from the 'Lån & derivater' tile in the menu to a larger, zoomed-in version of the same tile on the right.

A zoomed-in view of the 'Lån & derivater' tile, showing a blue square with a white icon of a document with lines and the text 'Lån & derivater' below it. A red arrow points from the bottom of this tile towards the 'Legg til nytt lån' button in the bottom navigation bar.

A screenshot of the bottom navigation bar. It features a dark grey header with tabs: 'Lån & derivater >', 'Portefølje' (highlighted), 'Utkast', and 'Simulering'. Below this is a white bar with a blue icon and the text 'Portefølje', followed by a blue bar with a white icon and the text 'Alle lån' and a yellow box with '86 / 106' and a dropdown arrow. On the far right is a blue button with white text 'Legg til nytt lån' and a dropdown arrow.

# Legge inn et budsjettert/simulert lån

## Lånevilkår

- Velg «Legg til nytt lån» (øverst i høyre hjørne), velg «Lån»
- Referanse=navn, f eks Budsjett 2025
- Registrer Lånebeløp, NOK, Låntaker,
- Långiver – velg gjerne Simulert motpart

## Dato

- Registrert dato (gjærne dagens dato)
- Startdato: velg dato for utbetaling
- Sluttdato: f eks +30y (hvis 30 års løpetid)

## Lånetype/Avdragstype - full utbetaling/serie

## Rentetype

- Indeks: anbefaler NIBOR3M,
- Rente beregningsmetode: Faktisk/360 (gjelder for Nibor)

## Betaling

- Frekvens: Halvårlig eller kvartalsvis
- Justeringsmetode: Modifisert påfølgende
- Betalingsdato justering: Modifisert påfølgende
- Bekreft
- Lånstatus er nå Utkast, sjekk at du har registrert riktig

**Legg til nytt lån** ▼ **KBN**

### Ny Lån

#### Lånevilkår

Referanse: Budsjett 2025 Ekstern id:

Lånebeløp \*: 50 000 000 Valuta \*: NOK Låntaker \*: Marit UH kommune

Långiver \*: Simulert motpart

#### Dato

Registrert dato \*: 24.09.2021 Startdato \*: 01.12.2025 Sluttdato \*: 01.12.2055

Første termin (ikke justert): i.e. 22.09.2021

#### Lånetype

Lånetype \*: Full utbetaling ved start

#### Avdragstype

Avdragstype \*: Serie

#### Rentetype

Indeks \*: NIBOR3M Margin \*: 0,6 Rente beregningsmetode \*: Faktisk/360

Kapitaliserte renter:  Forskuddsrente betaling:

#### Betaling

Frekvens \*: Kvartalsvis Justeringsmetode \*: Modifisert påfølgende Betalingsdato justering \*: Modifisert påfølgende

Siste termin: Velg en verdi

Åpne detaljer etter lagring Avbryt **Bekreft**

**Forts neste side**

# Simulere lån – hva du må huske på!

Et simulert lån er et fiktivt lån, opprettet for å simulere hvordan utslaget på det budsjetterte/tenkte låneopptaket blir for porteføljen. Det er altså ikke et løpende lån!

Samme fremgangsmåte som for andre lån, men vi valgte

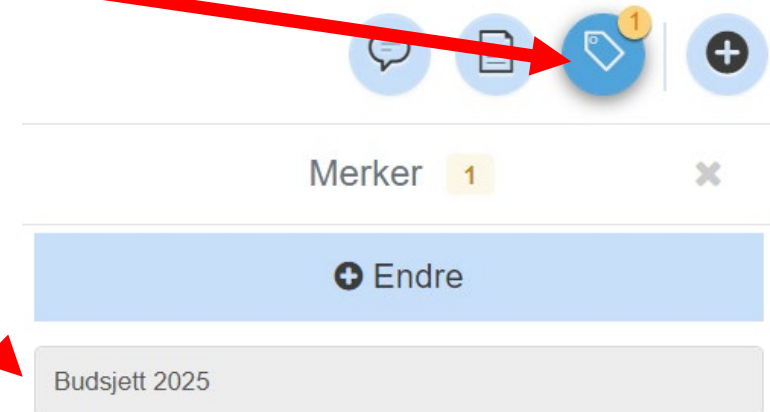
- Långiver: «Simulert motpart»
- Rentetype: 3mnd Nibor (da følger lånet rentekurven for 3mnd Nibor)

Nå skal du kun

- Merke lånet, trykk «Merker» øverst i høyre hjørne, velg +Endre, skriv inn navn på lånet, f eks «Budsjett 2025»

OBS – merker!

- er personlig (dvs om flere skal budsjettere må alle lage sitt merke)
- må brukes for å kjøre analyse/rapport for å få med de budsjetterte låneopptakene!
- Lånet er nå Utkast, velg «Endre lånestatus til Simulering»



## Budsjettere

Startside

Lån & derivater

Analyser & rapporter

Dokumenter

Marked

Kalender

Administrasjon

Administrasjon

Analyser & rapporter

Analyser & rapporter > Analyse Rapportor

## Hvis korte lån – husk!

- Har du korte lån, dvs som forfaller i øk.plan perioden – legg inn fornyelse på lån(ene) før du kjører budsjettrapport. Stå i Lån & Derivater, klikk på det korte lånet, klikk på på menylinja øverst. Klikk Oppgi forlengelsesinnstillinger, velg f eks;

Forlengelse 1

Uendelig forlenget       Forlenget x ganger  
 Forlenget en gang       Forlenges aldri

---

With cash flow       Without cash flow

**⚠ Lån uendelig forlenget med samme løpetid**

Indeks \*      Rente / Margin \*

NIBOR3M x ▼      0

Dette valget gir deg fornyelse av et sertifikatlån med løpetid 3 mnd. Ved å velge NIBOR3M som indeks på forlengelse så vil fornyelser følge Nibor kurven

Slik ser lånet ut i låneporteføljen din

SERTIFIKAT	Test sert refin	100 000 000,00 NOK	07.07.2021
Fastrente 0,5500%		100 000 000,00 NOK	07.10.2021

- Når du kjører budsjettrapport med korte lån – husk å huke av for budsjettrapporten.

Inkludere fornyelser

# Hente frem de simulerte lånene i Budsjettrapport

**Budsjettrapport type 2: Perioder sammenstilt (per nøkkeltall)**

Simulering > Produkt type

Tidsperiode : 2021-01-01 - 2026-01-01 Årlig  Inkludere derivater  Inkludere fornyelse

**Merking i simulert portefølje**  
Budsjett 2021, Budsjett 2022, Budsjett 2023, Budsjett 2024, Budsjett 2025

Velg merker i simulert portefølje

Budsjett 2021 (1) x Budsjett 2022 (1) x Budsjett 2023 (1) x Budsjett 2024 (1) x Budsjett 2025 (1) x

Bruk gjeldende Filter også for valgte simulering

**Bekreft**

Vi har nå hentet frem de simulerte lånene for 2021-2025 (vist over)  
Under vises Totale rentekostnader på øverste linje, deretter sum simulerte lån på linje 2!  
Fortsett, klikk f eks på fanen Avdrag i perioden.....

NB! Rentekostnader følger rentekurven for 3mnd Nibor på lån med flytende rente!

Gjennomsnittlig rente	Rentekostnader	Påløpt rente periode start	Renter betalt i termin	Påløpt rente periode slutt	Restgjeld periodestart	Avdrag i perioden	Restgjeld periodeslutt
	Grupper	2021	2022	2023	2024	2025	
	Total	14 205 414,90 NOK	20 542 853,93 NOK	23 313 695,20 NOK	21 713 036,02 NOK	21 657 828,98 NOK	
Simulering	Ja	117 118,00 NOK	2 055 957,33 NOK	4 017 869,91 NOK	5 997 701,27 NOK	7 067 469,81 NOK	
Produkt type	Lån	117 118,00 NOK	2 055 957,33 NOK	4 017 869,91 NOK	5 997 701,27 NOK	7 067 469,81 NOK	
	Budsjett 2021	117 118,00 NOK	1 689 991,29 NOK	2 084 797,74 NOK	2 159 976,04 NOK	2 092 633,54 NOK	
	Budsjett 2022	0,00 NOK	365 966,04 NOK	1 067 588,69 NOK	1 107 542,26 NOK	1 074 172,04 NOK	
	Budsjett 2023	0,00 NOK	0,00 NOK	865 483,48 NOK	2 293 513,54 NOK	2 227 190,69 NOK	
	Budsjett 2024	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	436 669,43 NOK	1 618 740,54 NOK	
	Budsjett 2025	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	54 733,00 NOK	
Simulering	Nei	14 088 296,90 NOK	18 486 896,60 NOK	19 295 825,29 NOK	15 715 334,75 NOK	14 590 359,17 NOK	
Produkt type	Lån	12 207 444,54 NOK	17 063 363,44 NOK	18 627 819,74 NOK	15 715 334,75 NOK	14 590 359,17 NOK	
	KBN-20030705	688 051,31 NOK	1 174 728,87 NOK	1 059 623,90 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	
	KBN-20040825	92 960,59 NOK	158 714,13 NOK	202 809,68 NOK	208 899,51 NOK	0,00 NOK	
	KBN-20080131	222 182 96 NOK	334 586 90 NOK	438 871 10 NOK	446 480 66 NOK	418 508 63 NOK	



Gå til høyre på menylinjen, Klikk Rentescenario, velg scenario 1, velg 100 (dvs 1% renteøkning), Bekreft

**Budsjettrapport type 2: Perioder sammenstilt (per nøkkeltall)** Simulering > Produkt type

Tidsperiode : 2021-01-01 - 2026-01-01   
 Årlig  Inkludere derivater  Inkludere fornyelser **Merking i simulert portefølje** Budsjett 2021, Budsjett 2022, Budsjett 2023, Budsjett 2024, Budsjett 2025 **Rentescenario** Ingen

Type rentescenario: Scenario 1: Parallell forskyvning av markedskurven (i basis...   
 Parallell forskyvning i bp \*: 100

**Bekreft**

Vi har samme låneportefølje, her ser vi f eks at rentekostnader i 2022 har økt fra 20,5 til 26,8 mill når rentene øker 1% over antatt rentekurve. Hvor mye rentekostnadene evt. øker avhenger av hvor mye fastrente man har!

Tidsperiode : 2021-01-01 - 2026-01-01 Årlig		<input checked="" type="checkbox"/> Inkludere derivater	<input type="checkbox"/> Inkludere fornyelser	Merking i simulert portefølje Budsjett 2021, Budsjett 2022, Budsjett 2023, Budsjett 2024, Budsjett 2025	Rentescenario Parallell forskyvning av markedskurven (100.0)	FX Rate Scenario Market	
Gjennomsnittlig rente	Rentekostnader	Påløpt rente periode start	Renter betalt i termin	Påløpt rente periode slutt	Restgjeld periodestart	Avdrag i perioden	Restgjeld periodeslutt
Grupper		2021	2022	2023	2024	2025	
Total		14 658 405,53 NOK	26 871 445,10 NOK	29 417 200,32 NOK	28 178 071,50 NOK	28 239 091,93 NOK	
Simulering	Ja	203 226,53 NOK	3 239 781,82 NOK	5 765 160,81 NOK	8 510 261,57 NOK	10 027 052,04 NOK	
Produkt type	Lån	203 226,53 NOK	3 239 781,82 NOK	5 765 160,81 NOK	8 510 261,57 NOK	10 027 052,04 NOK	
	Budsjett 2021	203 226,53 NOK	2 683 886,69 NOK	2 998 711,72 NOK	3 064 886,33 NOK	2 968 941,53 NOK	
	Budsjett 2022	0,00 NOK	555 895,13 NOK	1 535 947,28 NOK	1 571 550,09 NOK	1 523 993,32 NOK	
	Budsjett 2023	0,00 NOK	0,00 NOK	1 230 501,81 NOK	3 254 386,84 NOK	3 159 851,18 NOK	
	Budsjett 2024	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	619 438,31 NOK	2 296 610,51 NOK	
	Budsjett 2025	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	77 655,50 NOK	
Simulering	Nei	14 455 179,00 NOK	23 631 663,28 NOK	23 652 039,51 NOK	19 667 809,93 NOK	18 212 039,89 NOK	
Produkt type	Lån	12 574 326,64 NOK	22 454 181,68 NOK	23 533 256,17 NOK	19 667 809,93 NOK	18 212 039,89 NOK	
	KBN-20030705	720 323,48 NOK	1 864 513,61 NOK	1 527 564,99 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	
	KBN-20040825	97 320,81 NOK	251 908,39 NOK	291 036,01 NOK	296 265,70 NOK	0,00 NOK	
	KBN-20080131	222 182,96 NOK	496 687,89 NOK	635 592,25 NOK	633 382,74 NOK	593 762,44 NOK	

## Takk for oss, og lykke til med budsjetteringen

Vi håper KBN Finans er til hjelp og nytte for deg i arbeidet!

Har du spørsmål – ta kontakt med din kundeansvarlige 😊

