

KBN

KBN Finans – vedlikeholde lån og budsjettere

Webinar 9. april 2021



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



Terje Fronth-Pedersen
Senior kundeansvarlig
930 54 685
tfp@kbn.com

Tips før du starter

1. Legge inn et nytt KLP lån
2. Vedlikehold låneporteføljen
 - 2.1 Rentekostnader er feil, ikke oppdatert siste renteendring
 - 2.2 Eks. Inngått 5 års fastrente på et løpende lån
 - 2.3 Eks. Registrere p.t. rente på et løpende KLP lån
 - 2.4 KLP's p.t. rente som egen renteindeks
 - 2.5 Lånesaldo er for høy p.g.a. ekstraordinært avdrag
3. Legge inn et nytt obligasjonslån
4. Simulere lån i økonomiplanperioden
5. Budsjettere – nå også med egen budsjettrente
6. Note rapport – en liten forsmak....

Tips før du starter - Startside

Gjeldende/gjennomsnittlig rente

Din portefølje NOK i 29.03.2021

2,63%
Andel gjeld til forfall innen 12 mnd

1,46%
Gjeldende rente (30/360)

1,69 År
Rentebinding

11,25 År
Kapitalbinding

2 015,89M
Restgjeld etter termin

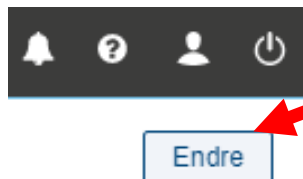
Alle ulike type renter omregnes til 30/360 i KBN Finans – for å kunne sammenlignes/finne snittrente

Filter

kun kommunen 14 / 27

- 14/27 – betyr at det er 14 løpende lån. Resten er innfridd.
- Lag filter for kun å se på HB lån, eller kun kommunen
- Hvis flere skal bruke filteret – opprett filter under Administrasjon!

Endre startside



Du kan lage startside til din personlige side. Klikk på «Endre» øverst i høyre hjørne, prøv deg frem til startside viser det du vil se!

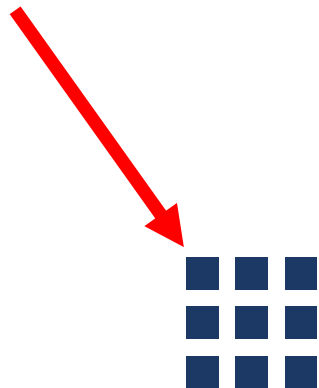
Brukermanual



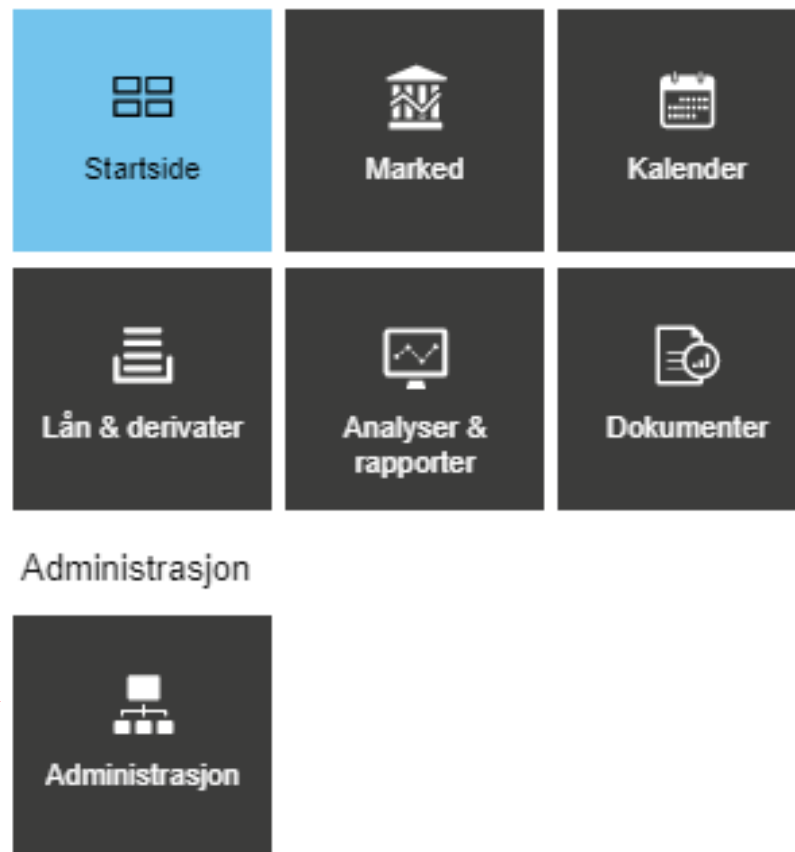
En praktisk brukermanual finnes under «?» øverst i høyre hjørne

Tips før du starter - Meny og valgmuligheter

Menyknapp:



Meny-valgene:



OBS! du må være Administrator for å få tilgang til funksjoner under Administrasjon, f eks lage Filter som flere skal se, opprett Egen renteindeks osv.

*Tips før du starter***1. Legge inn et nytt KLP lån****2. Vedlikehold låneporteføljen**

2.1 Rentekostnader er feil, ikke oppdatert siste renteendring

2.2 Eks. Inngått 5 års fastrente på et løpende lån

2.3 Eks. Registrere p.t. rente på et løpende KLP lån

2.4 KLP's p.t. rente som egen renteindeks

2.5 Lånesaldo er for høy p.g.a. ekstraordinært avdrag

3. Legge inn et nytt obligasjonslån**4. Simulere lån i økonomiplanperioden****5. Budsjettere – nå også med egen budsjettrente****6. Note rapport – en liten forsmak....**

1. Legge inn et KLP lån – eks. serielån, 3mnd Nibor

Legg til nytt lån ▾

KBN

Lånevilkår

- Velg «Legg til nytt lån» (øverst i høyre hjørne), velg «Lån»
- Referanse=navn, f eks KLP xxxx.xx.xxxxx,....
- Registrer Lånebeløp, NOK, Låntaker, Långiver

Dato

- Registrert dato (kan ikke være senere enn startdato)
- Startdato: velg dato for utbetaling. (alt. Hvis gammelt lån - velg siste termindato forrige år (for å få årets rapportering riktig)
- Sluttdato: f eks +30y (hvis 30 års løpetid)

Lånetype/Avdragstype - full utbetaling/serie

Rentetype

- Indeks: f eks NIBOR3M, KLP PT-rente eller Fastrente
- 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, velg «Endre lånstatus til Løpende»

Lånevilkår

Referanse	Ekstern id	
Automatisk generert hvis ikke angitt		
Lånebeløp *	Valuta *	Låntaker *
	NOK	Marit UH kommune
Långiver *		
Velg en verdi		

Dato

Registrert dato *	Startdato *	Sluttdato *
i.e. 30.03.2021	i.e. 30.03.2021	i.e. 30.03.2021
Første termin (ikke justert)		
i.e. 30.03.2021		

Lånetype

Lånetype *
Full utbetaling ved start

Avdragstype

Avdragstype *
Velg en verdi

Rentetype

Indeks *	Rente *	Rente beregningsmetode *
Velg en verdi		Velg en verdi
Kapitaliserte renter	Forskuddsrente betaling	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Betaling

Frekvens *	Justeringsmetode *	Betalingsdato justering *
Velg en verdi	Modifisert påfølgende	Modifisert påfølgende
Siste termin		
Velg en verdi		

Åpne detaljer etter lagring

Avbryt

Bekreft

⚠ Lån i Utkast [Endre lånstatus til Løpende](#) [Endre lånstatus til Simulering](#)

Tips før du starter

1. Legge inn et nytt KLP lån
2. Vedlikehold låneporteføljen
3. Legge inn et nytt obligasjonslån
4. Simulere lån i økonomiplanperioden
5. Budsjettere – nå også med egen budsjettrente
6. Note rapport – en liten forsmak....

2. Vedlikehold av låneporteføljen i KBN Finans

For at du skal kunne rapportere og/eller budsjettere ved hjelp av KBN Finans så må alle lån være registrert, og oppdatert. Vi gjennomgår her ofte stilte spørsmål rundt vedlikehold av løpende lån:

- 2.1 Rentekostnader er feil, ikke oppdatert siste renteendring – «renteendringsoppskrift»
- 2.2 Eks. Inngått 5 års fastrente på et løpende lån
- 2.3 Eks. registrere p.t. rente på et løpende KLP lån
- 2.4 Opprette egen KLP p.t. renteindeks*
- 2.5 Lånesaldo er ikke rett p.g.a. ekstraordinært avdrag

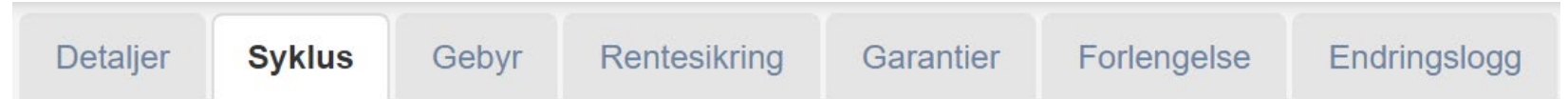
* Du må ha Administrator-rettigheter for å kunne opprette renteindeks!

2.1 Rentekostnader er feil, siste renteendring er ikke registrert

«Renteendringsoppskrift»

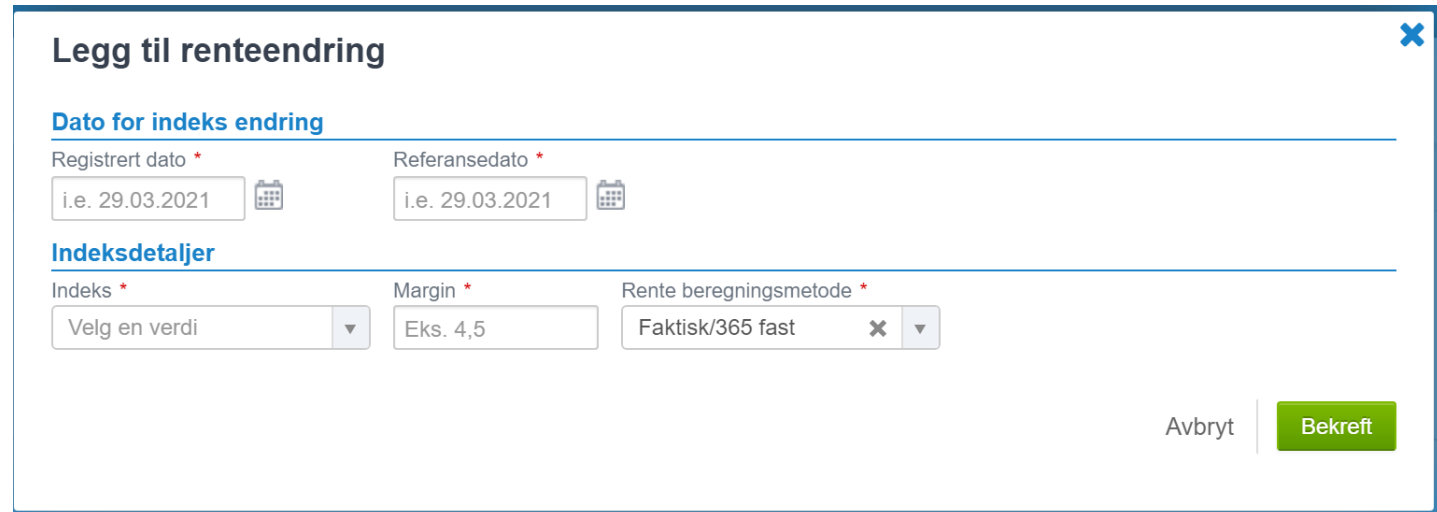
Gå inn på Lån & derivater, klikk på lånet hvor du skal registrere ny rente

1. Velg Syklus på menylinjen



Detaljer Syklus Gebyr Rentesikring Garantier Forlengelse Endringslogg

2. Velg Legg til renteendring



Legg til renteendring

Dato for indeks endring

Registrert dato * i.e. 29.03.2021 Referansedato * i.e. 29.03.2021

Indeksdetaljer

Indeks * Velg en verdi Margin * Eks. 4,5 Rente beregningsmetode * Faktisk/365 fast

Avbryt Bekreft

3. Registrert dato

må registreres, kan være eldre, eller lik Referansedato

4. Referansedato

= dato renteendring skal starte

2.1 Rentekostnader er feil, siste renteendring er ikke registrert

«renteendringsoppskrift» forts.

5. Indeksdetaljer



**Avhengig av
Rentetype!**

Indeksdetaljer

Indeks *	Margin *	Rente beregningsmetode *
Velg en verdi ▼	Eks. 4,5	Faktisk/365 fast ✕ ▼

Indeks	Margin/Rente	Renteberegningsmetode
P.t. rente i KLP*	0	Faktisk/365 fast
Nibor	Legg inn avtalt margin	Faktisk/360
Fastrente**	Legg inn avtalt rente	30/360 ISDA

Info

- Startdato for renteendring er uavhengig av termindatoer, dvs termindato på lån endres ikke ved registrering av Syklus.
- Dersom nye termindatoer ønskes - f eks ved inngåelse av fastrente. Egen prosedyre må følges, lånet legges til Utkast (velg +, Legg lån til Utkast, Legg til fase). Se Veileder, eller ta kontakt med din Kundeansvarlige

2.2 Renteendringsoppskrift – eksempel Fastrente

Du har inngått 5 års fastrente med start på termindato 5.mai på et 30 års serielån i KLP med p.t. rente.

- Klikk inn på lånet, velg Syklus, følg oppskrift for Legg til Renteendring;
 - Registrert dato: 09.04.2021 (ofte greit med dagens dato)
 - Referansedato = startdato: 05.05.2021
 - Indeks: Fastrente
 - Rente: 1,75
 - Spread: 0
 - Renteberegningemetode: 30/360 ISDA
 - **Bekreft**

Du har nå registrert inngått fastrente, men hva mangler?

Klikk på Detaljer på menylinjen, scroll ned til Nedbetalingsplan, velg Detaljvisning.

Når du scroller videre nedover forbi dato for utløp fastrente 05.05.2026 så ser du at samme rente er med deg videre. Hvordan endre det?

Løsning – legg til ny renteendring med flytende rente med startdato=utløpsdato fastrente, dvs 05.05.2026!

Forslag: legg til renteendring med 3mnd Nibor+margin, da vil lånerenta følge FRA-kurven (forventet rente fremover).

2.3 Renteendringsoppskrift – eksempel KLP p.t. rente på løpende lån

Du har ett eller flere lån som har p.t. rente i KLP, men lånene er i dag registrert med Egendefinert rente!

- 1. Før du starter - Sjekk om du har registrert Egendefinert renteindeks under Administrasjon, og sjekk også at du har lagt inn siste renteendring fra KLP i indeksen!**
- 2. Hvis ja, følge vanlig prosedyre for Legg til renteendring** (eks. lån registrert i 2019);
Klikk inn på lånet, velg Syklus, velg Legg til Renteendring;
 - Registrert dato: 30.12.2019 (samme dato som startdato for renteendring)
 - Referansedato = startdato: 30.12.2019. Eksempelet er et lån fra 2019 som er registrert med Egendefinert rente, men det riktige skal være p.t. rente i KLP. Jeg velger Startdato i desember 2019 slik at rapportering for 2020 viser riktig rente på dette lånet.
 - Indeks: KLP PT-rente
 - Margin: 0
 - Renteberegningemetode: Faktisk/365 fast
 - **Bekreft**
- 3. Hvis nei, gå til neste side, registrer Egendefinert renteindeks, deretter følger du punkt 2 over.**



2.4 Opprett egen KLP p.t. renteindeks

1. Registrer egen renteindeks:

Gå til Meny, velg Administrasjon, velg Egendefinerte renteindeks (se hurtigmeny, høyre side), velg Opprett ny egendefinert renteindeks
Kode: eks. KLPptDemokommune (du velger selv kode)
Navn: KLP PT-rente (kan IKKE endres)
Øvrige felt fylles ikke inn!

Bekreft

Opprett ny egendefinert renteindeks

Identifikasjon

Kode * KLPptDemokommune Navn * KLP PT-rente Fixing frekvens Fixing frekvens

Vis synlige fremtidige renter *
Sist registrerte rente (ingen kurve)

Åpne detaljer etter lagring

Avbryt Bekreft

2. Legg inn renteendringer! For å ta i bruk din Egendefinerte renteindeks må du legge inn en/flere renter:

Når du er inne i din egen KLP PT-rente», velg

- Legg til fixing
- Legg inn dato og rentesats, se eksempel:

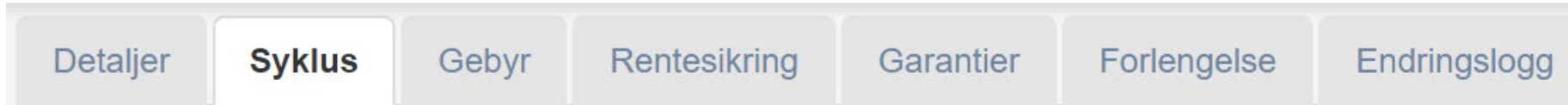
Fixing for egendefinert rente + Legg til fixing 📄 Oppdater Excel fil

Tabellvisning Grafisk visning

Fixing dato	Fixing verdi	Handlinger
20.04.2019	2,150000%	Endre ✖
30.09.2019	1,900000%	Endre ✖
15.05.2020	1,400000%	Endre ✖

2.5 Registrere ekstraordinært avdrag

- Gå til Meny, velg Lån & derivater
- Klikk på lånet du skal gjøre endringer på (klikk hvor som helst)
- Velg Syklus på menylinjen under navn på lånet



- Klikk på høyre siden Tilbakebetaling/Avdrag lån... (for å registrere Ekstraordinært avdrag)

Fyll inn feltene under

- Registrert dato må være lik eller eldre dato enn avdragsdato
- Legg inn dato for avdraget

- Repayment type:

- Innfrielse av lånet = Full with Cash Flows
- Kun avdrag = Partial

- Avdragsbeløp – legg inn avdraget

- Repayment Rules:

- Ekstra avdrag vil redusere fremtidige avdrag = Std. Amort.
- Ekstra avdrag reduserer kun siste betaling = Impact on last Payment

Bekreft

Tilbakebetaling/Avdrags lån KLP abcd.ef.ghijk ✕

Tilbakebetalingsdato

Registrert dato * Avdragsdato *

Repayment Type

Full with Cash Flows Partial

Avdragsbeløp

Avdragsbeløp Gebyr

Repayment Rules

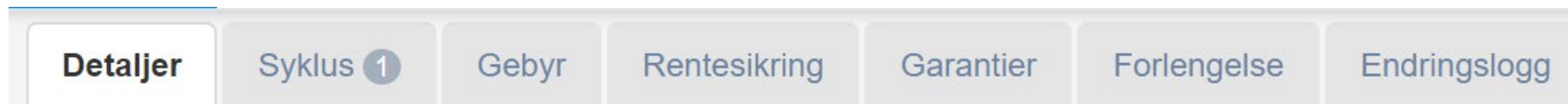
Standard Amortization Impact on last Payment

Avbryt Bekreft

2.5 ekstra avdrag – slik vises avdraget

Avdraget er nå ferdig registrert.

- Klikk på Detaljer på Menylinjen



- Scroll ned til Nedbetalingsplan,
- i kolonnen Avdrag vises det e.o.avdraget på 5 mill. som er lagt inn.

Nedbetalingsplan pr. 24.03.2021

Tabellvisning Grafisk visning Detalj visning

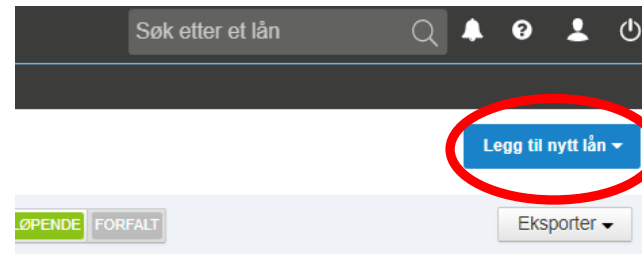
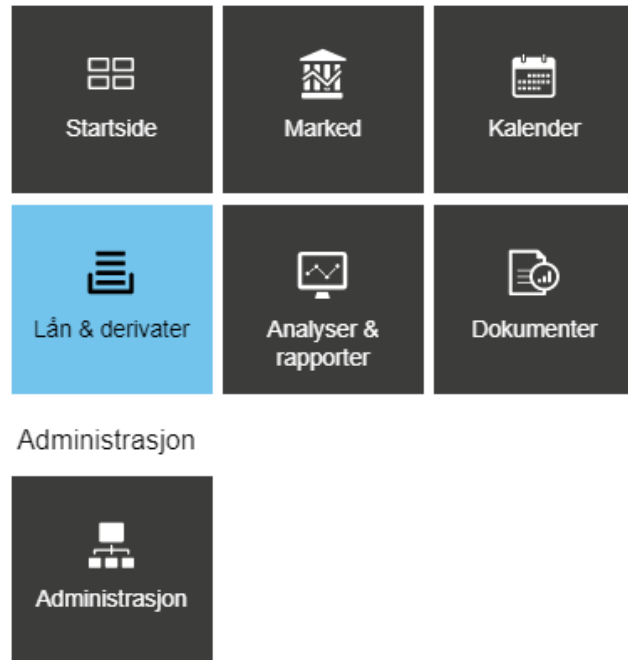
Betalt dato	Restgjeld	Rente	Rentebeløp	Avdrag	Gebyr	Betalt beløp
20.09.2019	0,00 NOK	-	-	-90 000 000,00 NOK	-	-90 000 000,00 NOK
20.03.2020	90 000 000,00 NOK	1,9137%	858 821,92 NOK	1 800 000,00 NOK	-	2 658 821,92 NOK
21.09.2020	88 200 000,00 NOK	1,2270%	548 531,50 NOK	1 800 000,00 NOK	-	2 348 531,50 NOK
15.12.2020	86 400 000,00 NOK	-	-	5 000 000,00 NOK	-	5 000 000,00 NOK
22.03.2021	81 400 000,00 NOK	0,9000%	375 775,89 NOK	1 695 833,33 NOK	-	2 071 609,22 NOK
20.09.2021	79 704 166,67 NOK	0,9000%	357 686,10 NOK	1 695 833,33 NOK	-	2 053 519,43 NOK

Eksempelet viser at gjenværende avdrag er redusert forholdsmessig (fra 1,8 mill til 1,695 mill.), dvs valgt Standard Amortization

Tips før du starter

1. Legge inn et nytt KLP lån
2. Vedlikehold låneporteføljen
3. Legge inn et nytt obligasjonslån
4. Simulere lån i økonomiplanperioden
5. Budsjettere – nå også med egen budsjettrente
6. Note rapport – en liten forsmak....

3. Legge inn et obligasjonslån med fast rente



Ny obligasjon

Lånevilkår

Referanse	Ekstern id	Obligasjonstype *
Automatisk generert hvis ikke angitt		Velg en verdi
Lånebeløp *	Valuta *	Utsteders pris *
	NOK	100
Utsteder *	Utsteder og betaler agent *	
Velg en verdi	Velg en verdi	
Consumer Price Index	Basis Index	
Velg en verdi		

Dato

Registrert dato *	Startdato *	Slutt dato *
i.e. 06.04.2021	i.e. 06.04.2021	i.e. 06.04.2021
Første termin (ikke justert)		
i.e. 06.04.2021		

Avdragstype

Avdragstype *
Velg en verdi

Rentetype

Indeks *	Rente *	Rente beregningsmetode *
Fastrente		Velg en verdi
Kapitaliserte renter		
<input type="checkbox"/>		

Betaling

Frekvens *	Justeringsmetode *	Betalingsdato justering *
Velg en verdi	Ikke justert	Modifisert påfølgende
Siste termin		
Velg en verdi		

 Åpne detaljer etter lagring

Avbryt

Bekreft

Lånevilkår

Referanse: Egen ref. eller ISIN

Obligasjonstype: Obligasjonslån (norsk)

Utsteders pris: Normalt pris 100

Utsteder og betaler agent: Tilrettelegger

Dato

Registrert dato: Før eller lik startdato

Avdragstype

Avdragstype: Ingen avdrag

Rentetype

Rente beregningsmetode: 30/360 ISDA for fastrente. Act/360 for FRN.

Betaling

Justeringsmetode: Ikke justert for fastrente, Modifisert påfølgende for FRN

Betalingsmetode: Modifisert påfølgende

3. Legge inn et obligasjonslån med fast rente - forlengelse

Når feltene er utfylt, klikker du på

Bekreft

Lånestatus er nå Utkast, sjekk at du har registrert riktig, velg deretter «Endre lånestatus til Løpende»



⚠ Lån i Utkast [Endre lånestatus til Løpende](#) [Endre lånestatus til Simulering](#)

TIPS!

Obligasjonslån skal normalt forlenges ved refinansiering. I lånedetaljer kan du legge til «Forlengelses innstillinger». Dette gjør at obligasjonslånet hensyntas i fremoverskuende analyser og rapporter, den tid lånet har status Løpende.

Innstillingen må altså legges til på nytt (på det nye lånet) for hver refinansiering.

OBLIGASJONSLÅN (NORSK)

Portefølje > Alle lån

Budsjettrente test fas... / Ingen ekstern id

Detaljer
Syklus
Gebyr
Rentesikring
Garantier
Forlengelse 1
Endringslogg

Forlengelses innstillinger

✕

Uendelig forlenget

Forlenget en gang

Forlenget x ganger

Forlenges aldri

With cash flow

Without cash flow

⚠ Lån uendelig forlenget med samme løpetid

Indeks * x v

NIBOR3M x v

Rente / Margin *

0,0

Forlengelse av avdrags lån ?

Avbryt

Bekreft

Tips før du starter

1. Legge inn et nytt KLP lån
2. Vedlikehold låneporteføljen
3. Legge inn et nytt obligasjonslån
4. Simulere lån i økonomiplanperioden
5. Budsjettere – nå også med egen budsjettrente
6. Note rapport – en liten forsmak....

4. Simulere lån

Legge inn et simulert lån

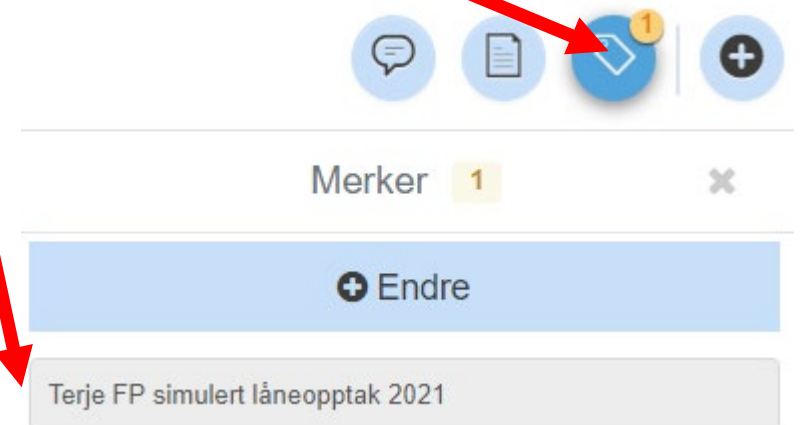
Et simulert lån er et fiktivt lån, opprettet for å simulere hvordan utslaget på dette fiktive låneopptaket blir for porteføljen. Det er altså ikke et løpende lån.

Samme fremgangsmåte som for andre lån, men

- Velg gjerne «Simulert motpart» på långiver,
- Velg gjerne 3mnd Nibor (da følger lånet rentekurven for 3mnd Nibor)
- Husk å Merke lånet, trykk «Merker» øverst i høyre hjørne, velg +Endre, skriv inn navn på lånet, f eks «Låneopptak 2021 eller budsjett 2021»
- Lånet er nå Utkast, velg Endre lånestatus til «Simulert lån»

⚠ Lån i Utkast [Endre lånestatus til Løpende](#) [Endre lånestatus til Simulering](#)

- NB - merket må vi hente igjen når vi kjører rapporter!
- Husk også at merker er personlige.



4. Simulere lån

Lån & derivater > Portefølje Utkast **Simulering**

Portefølje > Simulere lån
Simulert låneopptak 2021 / Ingen ekstern id

LAN

Detaljer Syklus Gebyr Rentesikring Garantier Forlengelse Endringslogg

⚠ Lån i Simulering [Endre lånestatus til Utkast](#)

Aktuell verdi pr. 06.04.2021

0,00 NOK
Restgjeld etter termin
0,00 NOK
Påløpte renter



20,32 År
Tid til endelig forfall for lengste lån
N/A
Gjeldende rente



10,45 År
Kapitalbinding
0,00%
Motsvarende rente (inkl. rentesikring)



-
Rentebinding
-
Tid til utløp rentefase



N/A
Gjeldende rente (30/360)

Egenskaper

Lånevilkår

Registrert dato	29.03.2021
Lånebeløp	150 000 000,00 NOK
Låntaker	Terje FP kommune
Långiver	Simulert motpart
Rente avrundingsregel	-
Hovedstol avrundingsregel	-
Avdragstype	Serie

Tidsperiode

Startdato	01.08.2021
Sluttdato (ikke justert)	01.08.2041
Sluttdato	01.08.2041
Første termin (ikke justert)	-
Kalendere	Oslo

Nedbetalingsplan

Frekvens	Kvartalsvis
Justeringsmetode	Modifisert påfølgende
Siste termin	-

Betalingsdato justering

Betalingsdato justering	Modifisert påfølgende
-------------------------	-----------------------

Rentetype

Rentetype	Flytende
Indeks	NIBOR3M
Margin	+ 0,600000%
Rente beregningsmetode	Faktisk/360
Rentefix første periode	-
Forskuddsrente betaling	Nei
Kapitaliserte renter	Nei

Egne verdier

Bullet Loan	Amortizing
Produkt	3 mnd Nibor

Formål



Tips før du starter

1. Legge inn et nytt KLP lån
2. Vedlikehold låneporteføljen
3. Legge inn et nytt obligasjonslån
4. Simulere lån i økonomiplanperioden
5. Budsjettere – nå også med egen budsjettrente
6. Note rapport – en liten forsmak....

5. Rapporter – Budsjettrapport



Egendefinert rapport 30.03.2021 NOK Terje FP kommune uten Husbanken 16 Sammenstilling

Budsjettrapport med snittrente

Simulering > Produkt type

Tidsperiode : 2021-01-01 - 2025-01-01 Årlig Inkludere derivater Inkludere fornyelser Merking i simulert portefølje Ingen Rentescenario Ingen FX Rate Scenario Market

Velg merker i simulert portefølje

Terje FP simulert låneopptak 2021 (1) x

Apply filtering to tagged simulated deals

Bekreft

Gjennomsnittlig rente Rentekostnader Påløpt rente periode start Renter betalt i termin Påløpt rente periode slutt Restgjeld i termin Avdrag i perioden Restgjeld etter termin

Grupper		2021	2022	2023	2024
	Total	25 716 468,26 NOK	27 856 261,08 NOK	31 396 236,80 NOK	31 366 988,69 NOK
Simulering	Ja	664 069,51 NOK	2 235 346,63 NOK	2 814 873,04 NOK	3 039 618,36 NOK
Produkt type	Lån	664 069,51 NOK	2 235 346,63 NOK	2 814 873,04 NOK	3 039 618,36 NOK
	Simulert låneopptak 2021	664 069,51 NOK	2 235 346,63 NOK	2 814 873,04 NOK	3 039 618,36 NOK
Simulering	Nei	25 052 398,75 NOK	25 620 914,45 NOK	28 581 363,76 NOK	28 327 370,33 NOK
Produkt type	Lån	23 055 138,48 NOK	25 615 358,89 NOK	28 581 363,76 NOK	28 327 370,33 NOK
	Budsjetrente test fast/flyt	999 144,69 NOK	705 005,25 NOK	1 307 379,01 NOK	1 662 284,69 NOK
	KBN-20020550	55 685,10 NOK	8 702,01 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK
	KBN-20110178	1 000 833,87 NOK	1 234 529,15 NOK	1 428 842,79 NOK	1 326 760,65 NOK
	KBN-20110183	737 778,22 NOK	846 340,96 NOK	939 146,94 NOK	815 437,67 NOK
	KBN-20110188	1 816 484,92 NOK	2 399 018,36 NOK	2 739 739,59 NOK	2 619 096,66 NOK
	KBN-20110190	1 178 899,79 NOK	1 578 474,18 NOK	1 863 342,73 NOK	1 862 238,19 NOK
	KBN-20110191	1 666 743,67 NOK	2 168 020,03 NOK	2 470 920,50 NOK	2 351 803,72 NOK
	KBN-20110192	1 599 996,26 NOK	2 114 393,30 NOK	2 462 437,75 NOK	2 414 828,16 NOK
	KBN-20150271	5 400 000,00 NOK	5 400 000,00 NOK	5 400 000,00 NOK	5 400 000,00 NOK
	KBN-20150752	485 211,22 NOK	575 329,11 NOK	559 066,25 NOK	404 659,32 NOK
	KBN-20160064	575 658,30 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK
	KBN-20160066	2 883 712,53 NOK	4 003 967,71 NOK	4 935 366,23 NOK	5 200 833,23 NOK
	KBN-20170571	4 225 118,58 NOK	3 970 312,50 NOK	3 716 212,50 NOK	3 462 818,75 NOK
	KBN-20170752	429 871,33 NOK	611 266,33 NOK	758 909,47 NOK	806 609,29 NOK
Produkt type	Obligasjonslån (norsk)	1 000 000,00 NOK	5 555,56 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK
	Budsjetrente test fast ob	1 000 000,00 NOK	5 555,56 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK
Produkt type	Sertifikat	997 260,27 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK
	Budsjetrente test sert	997 260,27 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK

5. Rapporter – Budsjettrapport med «egen» budsjettrente



Tidsperiode : 2021-01-01 - 2025-01-01
 Årlig

Inkludere derivater
 Inkludere fornyelser

Merking i simulert portefølje
 Terje FP simulert låneopptak 2021

Rentescenario
 Ingen

FX Rate Scenario
 Market

Type rentescenario
 Budsjettrenter (årlig fra startdato., ex. faste og egendefinerte r...

N til N+1 (%) *
N+1 til N+2 (%)
N+2 til N+3 (%)
N+3 til N+5 (%)
N+5 til forfall (%)

Gjennomsnittlig rente		Rentekostnader	Påløpt rente periode start	Renter betalt i termin	Påløpt rente periode slutt	Restgjeld i termin	Avdrag i perioden	Restgjeld etter termin
Grupper		2021	2022	2023	2024			
	Total	60 062 667,22 NOK	79 503 198,83 NOK	71 692 824,03 NOK	64 095 802,29 NOK			
Simulering	Ja	3 552 208,33 NOK	8 179 208,33 NOK	7 753 375,01 NOK	7 347 958,34 NOK			
Produkt type	Lån	3 552 208,33 NOK	8 179 208,33 NOK	7 753 375,01 NOK	7 347 958,34 NOK			
	Simulert låneopptak 2021	3 552 208,33 NOK	8 179 208,33 NOK	7 753 375,01 NOK	7 347 958,34 NOK			
Simulering	Nei	56 510 458,89 NOK	71 323 990,50 NOK	63 939 449,02 NOK	56 747 843,95 NOK			
Produkt type	Lån	54 513 198,62 NOK	71 318 434,94 NOK	63 939 449,02 NOK	56 747 843,95 NOK			
	Budsjettrente test fast/flyt	1 011 111,11 NOK	5 069 444,45 NOK	5 069 444,45 NOK	5 083 333,33 NOK			
	KBN-20020550	170 668,52 NOK	41 438,59 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK			
	KBN-20110178	2 389 579,78 NOK	4 587 246,70 NOK	3 809 764,36 NOK	3 041 853,90 NOK			
	KBN-20110183	2 764 684,73 NOK	2 974 846,61 NOK	2 380 693,37 NOK	1 789 798,27 NOK			
	KBN-20110188	6 642 899,50 NOK	8 791 609,41 NOK	7 564 794,19 NOK	6 353 146,38 NOK			
	KBN-20110190	3 810 404,41 NOK	5 783 872,60 NOK	5 140 338,57 NOK	4 516 198,18 NOK			
	KBN-20110191	7 071 911,67 NOK	7 955 111,36 NOK	6 819 555,32 NOK	5 701 111,33 NOK			
	KBN-20110192	6 102 472,09 NOK	7 750 927,21 NOK	6 794 671,50 NOK	5 856 752,21 NOK			
	KBN-20150271	5 400 000,00 NOK	5 400 000,00 NOK	5 400 000,00 NOK	5 400 000,00 NOK			
	KBN-20150752	1 584 500,44 NOK	2 113 221,45 NOK	1 545 444,43 NOK	983 109,94 NOK			
	KBN-20160064	575 658,30 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK			
	KBN-20160066	11 322 630,94 NOK	14 648 764,95 NOK	13 608 835,26 NOK	12 605 944,02 NOK			
	KBN-20170571	4 225 118,58 NOK	3 970 312,50 NOK	3 716 212,50 NOK	3 462 818,75 NOK			
	KBN-20170752	1 441 558,55 NOK	2 231 639,11 NOK	2 089 695,07 NOK	1 953 777,64 NOK			
Produkt type	Obligasjonslån (norsk)	1 000 000,00 NOK	5 555,56 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK			
	Budsjettrente test fast obi	1 000 000,00 NOK	5 555,56 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK			
Produkt type	Sertifikat	997 260,27 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK			
	Budsjettrente test sert	997 260,27 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK	0,00 NOK			

Tips før du starter

1. Legge inn et nytt KLP lån
2. Vedlikehold låneporteføljen
3. Legge inn et nytt obligasjonslån
4. Simulere lån i økonomiplanperioden
5. Budsjettere – nå også med egen budsjettrente
6. Note rapport – en liten forsmak....

6. Note rapporter – en liten forsmak.....

Vi har sett på

- note 8 Rentesikring
- note 9 Langsiktig gjeld med gjennomsnittlig løpetid og snittrente

og laget to rapporter som kan være nyttige. Disse er fremdeles under utvikling, men på de neste sidene vises en smakebit!

6. Note 8 - Rentesikring

Renteutgiftene på kommunens lånegjeld sikres i samsvar med gjeldende reglement for finans- og gjeldsforvaltningen.



Dette er det vi skal få frem:

Langsiktig gjeld med fast rente

Lån nr.	Volum (mill.)	Siste forfall	Rente-binding til	Betaler	Finans-reglementet
1	60	mar.20	mar.20	4,610	§ 5
2	50	des.25	jun.15	4,443	§ 5
3	50	des.18	des.18	3,855	§ 5
4	100	des.29	des.18	3,608	§ 5
11	60	des.20	des.16	3,658	§ 5



Egendefinert rapport

06.04.2021

NOK

Kommune fastrentelån - uten Husbank

Sammenstilling

Note 8: Rentesikring

Produkt type

Endre

Kopiere rapport

Spot

Inkludere derivater

Merking i simulert portefølje
Ingen

Rentescenario
Ingen

FX Rate Scenario
Market



Grupper	Restgjeld etter termin	Startdato	Sluttdato	Fastrente utløpsdato	Gjeldende rente
Total	578 500 000,00 NOK	N/A	N/A	N/A	2,0259%
Produkt type	Lån	478 500 000,00 NOK	N/A	N/A	2,2403%
	Budsjettrente test fast/flyt	100 000 000,00 NOK	31.12.2020	31.12.2041	1,0000%
	KBN-20150271	200 000 000,00 NOK	10.06.2015	10.06.2025	2,7000%
	KBN-20170571	178 500 000,00 NOK	16.11.2017	16.11.2037	2,4200%
Produkt type	Obligasjonslån (norsk)	100 000 000,00 NOK	N/A	N/A	1,0000%
	Budsjettrente test fast obl	100 000 000,00 NOK	01.01.2021	03.01.2022	1,0000%

Har laget et filter som henter kun fastrentelån og som tar bort Husbanklån
Fastrente utløpsdato vises for lange lån, mens utløpsdato for bulletlån er lik sluttdato.
Vi har også laget en for swapper, men viser ikke den her.

6. Note 9 – en liten forsmak.....

Note 9 Langsiktig gjeld med kapitalbinding og gjennomsnittlig rente.
Denne må gjøres med i to omganger med to forskjellige filtre.

- Et filter for egne investeringer- uten Husbanken
- Et filter for Husbanklån



Note 9 Langsiktig gjeld

	Kommune- kassen	Konsolidert årsregnskap	Gj.snittlig løpetid (år)	Gj.snittlig rente
Lånesaldo 31.12.2020				
Lån til egne investeringer	0	0	0	0
Lån til andres investeringer	0	0	0	0
Lån til innfrielse av kausjoner	0	0	0	0
Lån til videreutlån	0	0	0	0
Sum bokført langsiktig gjeld	0	0		
<i>Herav finansielle leieavtaler</i>	0	0		
Lån som forfaller i 2021	0	0		
Herav lån som må refinansieres	0	0		
Fordeling av langsiktig gjeld etter rentebetingelser	Langs.gjeld 31.12.2020	Gj.sn. rente		
Langsiktig gjeld med fast rente :	0	0,00 %		
Langsiktig gjeld med flytende rente :	0	0,00 %		

I linjene «Rentetype/type» i rapporten vil du finne både kapitalbinding og snittrente for investeringer og for fast og flytende renteprodukter.

6. Note 9 – en liten forsmak..... Slik ser rapporten ut i KBN Finans

Egendefinert rapport 31.03.2021 NOK Terje FP kommune uten Husbanken 16 Sammenstilling

Note 9: Langsiktig gjeld og snittrente ^A↓
 Rentetype / Type > Produkt Endre Kopiere rapport

Egendefinert enkeltperiode 01.01.2020 - 01.01.2021 Inkludere derivater Inkludere fornyelser Merking i simulert portefølje Ingen Rentescenario Ingen FX Rate Scenario Market

	Grupper	Långiver / Motpartsnavn	Restgjeld etter termin	Kapitalbinding ved periodeslutt	Gjennomsnittlig rente	Produkt	Sluttdato
	Total	N/A	2 089 379 870,00 NOK	5,27 År	1,7627%	N/A	N/A
Rentetype / Type	Fastrente	N/A	778 500 000,00 NOK	5,85 År	2,2591%	N/A	N/A
Produkt	Fastrente	N/A	178 500 000,00 NOK	8,62 År	2,4200%	N/A	N/A
	KBN-20170571	Kommunalbanken	178 500 000,00 NOK	8,62 År	2,4200%	Fastrente	16.11.2037
Produkt	Fastrente Bullet	N/A	600 000 000,00 NOK	5,03 År	2,1995%	N/A	N/A
	Budsjetrente test fast obl	MARKET	N/A	N/A	N/A	Fastrente Bullet	03.01.2022
	Budsjetrente test fast/flyt	Kommunalbanken	100 000 000,00 NOK	21,00 År	1,0000%	Fastrente Bullet	31.12.2041
	KBN-20150271	Kommunalbanken	200 000 000,00 NOK	4,44 År	2,7000%	Fastrente Bullet	10.06.2025
	KBN-20160064	Kommunalbanken	300 000 000,00 NOK	0,10 År	1,8670%	Fastrente Bullet	08.02.2021
Rentetype / Type	Flytende	N/A	1 310 879 870,00 NOK	4,92 År	1,4982%	N/A	N/A
Produkt	3 mnd Nibor	N/A	1 089 379 870,00 NOK	3,04 År	1,5292%	N/A	N/A
	KBN-20110188	Kommunalbanken	184 166 610,00 NOK	4,40 År	1,5230%	3 mnd Nibor	25.05.2029
	KBN-20110190	Kommunalbanken	119 009 720,00 NOK	5,24 År	1,5232%	3 mnd Nibor	28.03.2031
	KBN-20110191	Kommunalbanken	170 000 000,00 NOK	4,26 År	1,5447%	3 mnd Nibor	04.04.2029
	KBN-20110192	Kommunalbanken	160 000 050,00 NOK	4,86 År	1,4897%	3 mnd Nibor	10.05.2030
	KBN-20150752	Kommunalbanken	50 000 000,00 NOK	2,72 År	1,5808%	3 mnd Nibor	22.12.2025
	KBN-20160066	Kommunalbanken	283 894 740,00 NOK	7,84 År	1,5200%	3 mnd Nibor	05.05.2036
	KBN-20170752	Kommunalbanken	42 500 000,00 NOK	8,72 År	1,5609%	3 mnd Nibor	22.12.2037
Produkt	Grønn p.t.	N/A	116 462 720,00 NOK	3,66 År	1,3168%	N/A	N/A
	KBN-20110178	Kommunalbanken	116 462 720,00 NOK	3,66 År	1,3168%	Grønn p.t.	28.02.2028
Produkt	P.t. rente	N/A	84 846 030,00 NOK	3,04 År	1,4285%	N/A	N/A
	KBN-20020550	Kommunalbanken	7 500 000,00 NOK	0,83 År	1,4773%	P.t. rente	02.05.2022
	KBN-20110183	Kommunalbanken	77 346 030,00 NOK	3,25 År	1,4223%	P.t. rente	01.04.2027
Produkt	Sertifikat	N/A	100 000 000,00 NOK	1,00 År	1,0027%	N/A	N/A
	Budsjetrente test sert	Kommunalbanken	100 000 000,00 NOK	1,00 År	1,0027%	Sertifikat	31.12.2021