

Økonomiforum i Tromsø

Ove E. Hagen, Kundeansvarlig offentlig sektor
Troms og Finnmark

Tromsø, 20. September 2019



AGENDA

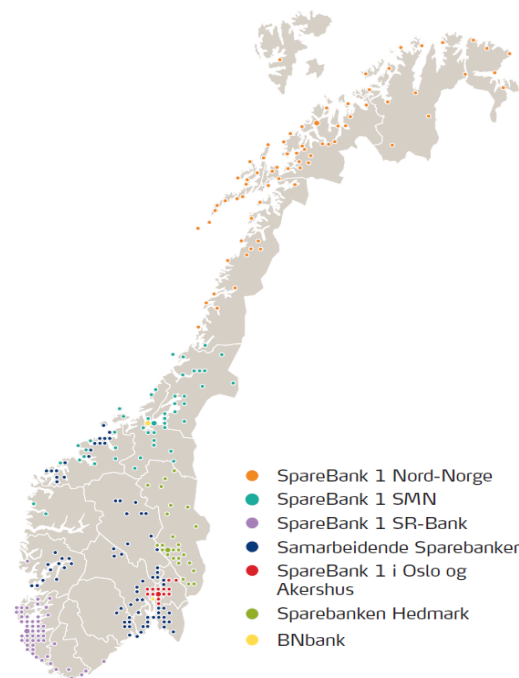
Kommuneportalen

En tjeneste levert av SpareBank 1



SpareBank 1 Gruppen og alliansesamarbeidet

SpareBank 1 alliansen





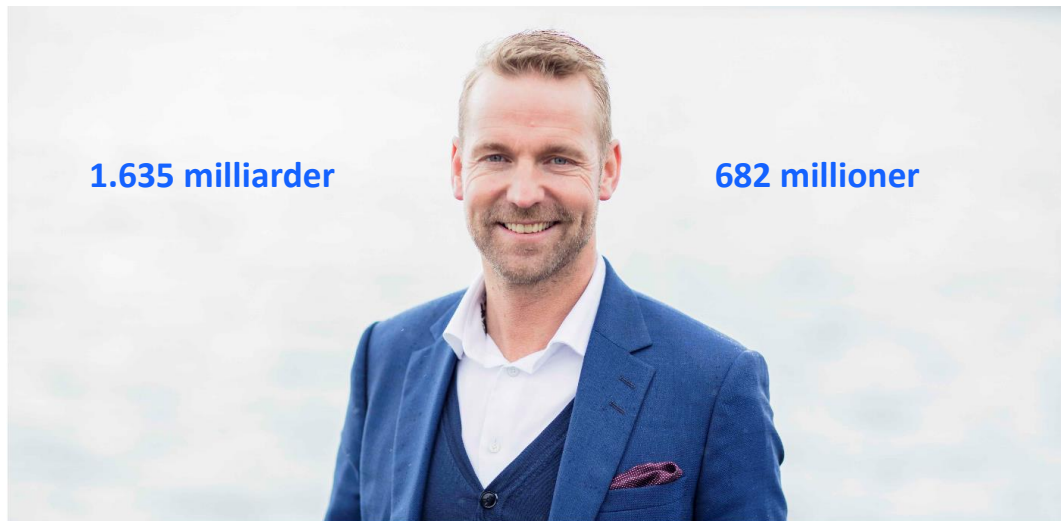
Nye LO betingelser

LO favør Førstehjemslån fra 2,25%

LO favør Boliglån 50% fra 2,40%

LO favør Boliglån 75% fra 2,49%

Vi jobber steinhard med å være konkurransedyktig



Konsernsjef Petter Høise forklarer at resultatet så langt i år preges av ekstraordinære inntekter fra SpareBank 1 Alliansen, men påpeker også at den underliggende veksten i konsernet er god. Foto: Marius Fiskum

– Vi jobber steinhardt med å være konkurransedyktig

SpareBank 1 Nord-Norge leverer et resultat for 1. halvår 2019 på 1.635 milliarder kroner før skatt. Det er 682 millioner kroner mer enn samme periode i fjor.

- Engangseffekter (576 mill.)
- Stigende markedsandeler siste 12 mnd
 - Pm – 6.2% vekst
 - Bm – 5,5% vekst
- Landsdel i vekst
 - Lave tap

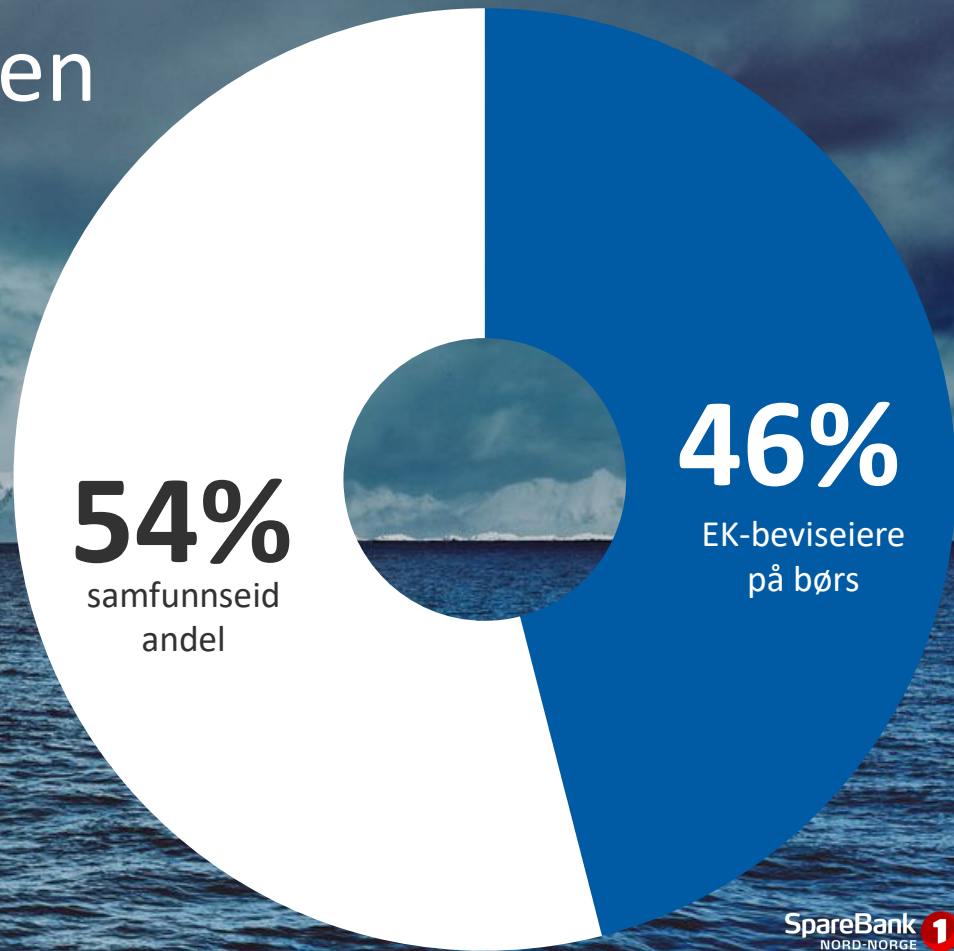
Nøkkeltall - 1. halvår 2019:

- Resultat før skatt: 1.635 mrd. kr. (953 mill. kr.)
- EK-avkastning: 22,7 % (13,3 %)
- Kostnadsprosent: 31,5 % (41,9 %)
- Utlånstap: - 2 mill. kr. (36 mill. kr.)
- Ren kjernekapitaldekning: 15,3 % (14,7 %)

Sammenlignbare tall for 2018 i parentes.

Vår største eier får den største andelen av utbyttet:

samfunnsutbytte



A photograph of two children, a girl and a boy, standing in a wet industrial or warehouse environment. They are both wearing bright orange overalls over dark clothing. The girl on the left is holding a white plastic bag. The floor is wet and reflective, and the background shows industrial structures and equipment. Large white text is overlaid on the image.

465.000.000
For Nord-Norge!

Samfunnsansvar

- Arenaløftet
- Innovasjonsløftet
- Ungdomsløftet
- Lokalsamfunnsløftet
- Kunnskapsløftet
- Temaløftet

Snn.no/samfunn

Arctic Race 2018 i Finnmark



SNN Mini Arctic Race

Vi gleder oss til å lage folkefest med gratis sykkelritt for barna.



Her er årets SNN Mini Arctic Race

Over 10.000 barn har deltatt i over 25 ritt på ulike steder i Nord-Norge. Nå er vi klare for å skape nye sykkelminner for store og små.

- Kirkenes 16. august - [påmelding](#)
- Kjøllefjord 17. august - [påmelding](#)
- Hammerfest 18. august - [påmelding](#)
- Alta 19. august - [påmelding](#)



Jakten på BOLYST

BERLEVÅG KOMMUNE

Gjør dere klare til fire fantastisk bolystdager 11. - 14. september 2018. Bli med og gjør dette til en folkefest du sent vil glemme!

PROGRAM

BOLYSTUKA 2018:

Lebesby kommune
12. - 15. JUNI

Tana kommune
18. - 21. JUNI

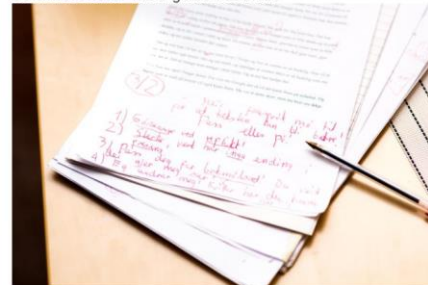
Kvalsund kommune
27. - 31. AUGUST

Hasvik kommune
4. - 7. SEPTEMBER

Berlevåg kommune
11. - 14. SEPTEMBER

Sommerskoler med gode resultater

Sommerskoler med gode resultat



Oppsummert

2018:

- 92 deltakere
- 67 deltakere besto ny eksamen (72%)

Totalt 300 har bestått etter å ha deltatt på sommerskolen



Narvik
11-12
November

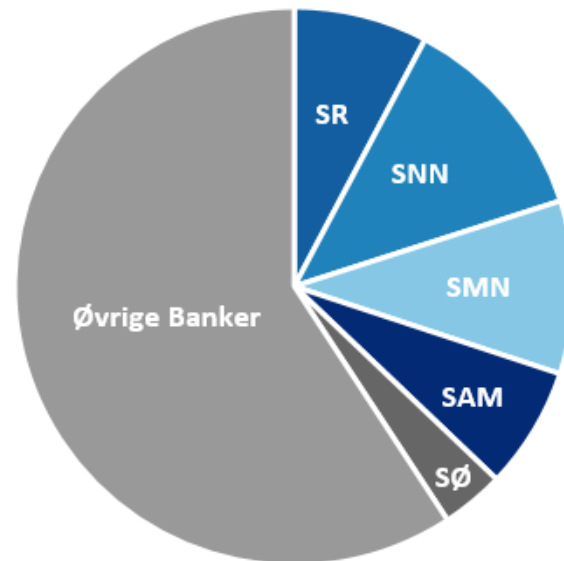
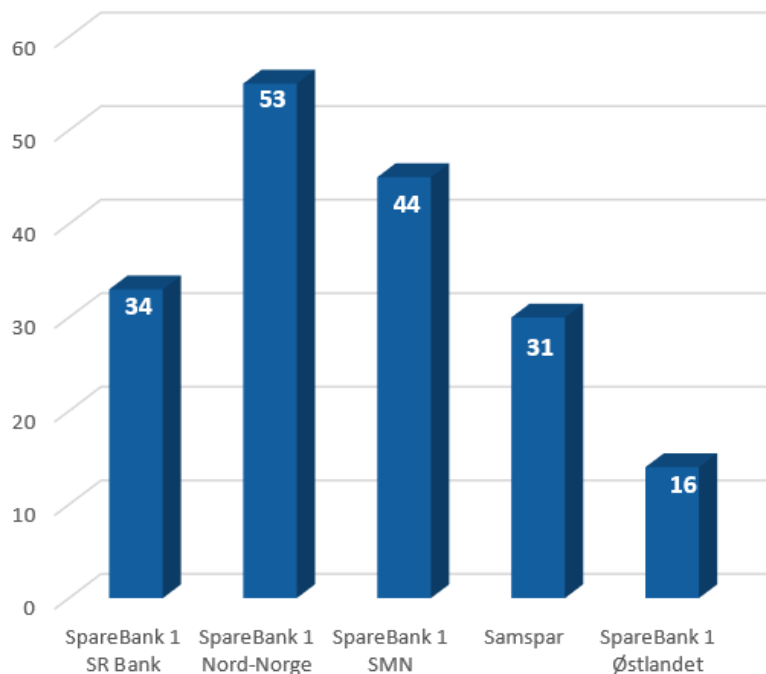


SpareBank 1 satsning på Offentlig sektor gir resultater

Offentlige kunder i SpareBank1 alliansen

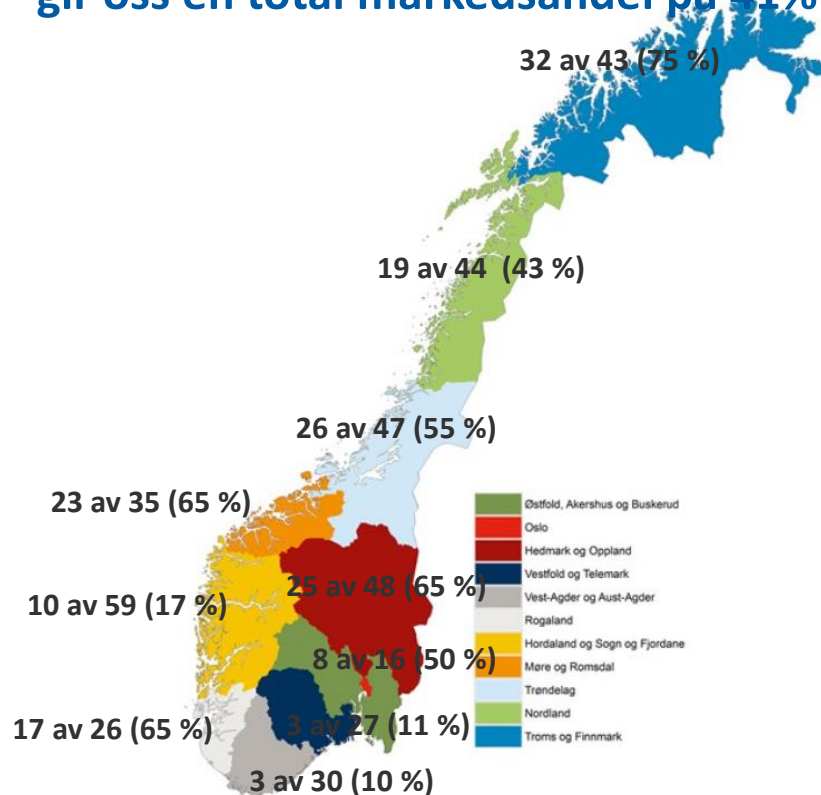
- Hovedbank for 170 av 422 kommuner i Norge

Antall kommuner og fylkeskommuner



Vår markedsandel

- gir oss en total markedsandel på 41%



41 %

Hva regulerer forvaltningen av kommuner og fylkeskommuner

- Kommuneloven med tilhørende forskrifter

Kort oppsummering av forskriftenes krav - Rapportering

§ 6. Rapportering til kommunestyret eller fylkestinget

Administrasjonssjefen skal minst to ganger i året legge fram rapporter for kommunestyret eller fylkestinget som viser status for kommunens eller fylkeskommunens finans- og gjeldsforvaltning.

I tillegg skal administrasjonssjefen etter årets utgang legge fram en rapport for kommunestyret eller fylkestinget som viser utviklingen gjennom året og status ved utgangen av året.

Bestemmelsen gjelder tilsvarende for kommuneråd eller fylkesråd i kommuner og fylkeskommuner med parlamentarisme.

0 Endret ved [forskrift 1 nov 2016 nr. 1428](#) (i kraft 1 jan 2017).

Kort oppsummering av forskriftenes krav - Innhold

§ 7. *Innholdet i rapportene*

Rapportene skal inneholde en beskrivelse og vurdering av kommunens eller fylkeskommunens finansielle risiko.

Rapportene skal inneholde en nærmere beskrivelse av hvordan aktiva og passiva er sammensatt.

Rapportene skal vise markedsverdien for aktiva, både samlet og for hver gruppe av aktiva.

Rapportene skal vise verdien for passiva, både samlet og for hver gruppe av passiva. I tillegg skal rapportene opplyse om løpetiden for passiva, og om verdien av lån som forfaller og som må refinansieres innen 12 måneder.

Rapportene skal inneholde en beskrivelse av vesentlige markedsendringer og endringer i kommunens eller fylkeskommunens finansielle risiko, og det skal gis en vurdering av dette. I tillegg skal rapportene inneholde en beskrivelse av aktuelle markedsrenter og kommunens eller fylkeskommunens egne rentebetingelser.

Hvis det har oppstått avvik mellom kravene i finansreglementet og den faktiske forvaltningen, skal dette angis i rapportene.

Kommuneportalen er et rapporteringssystem som;

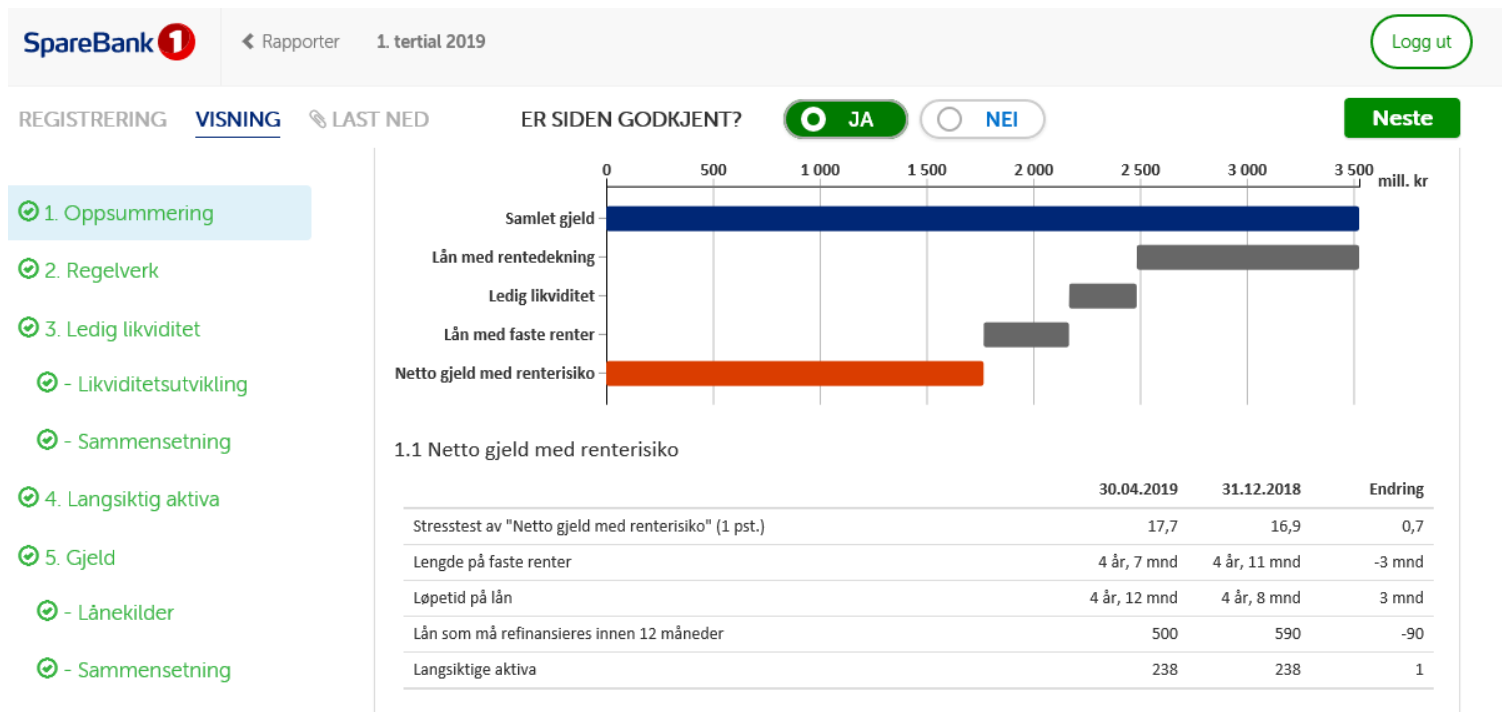
- Dekker alle krav i forskriften
- Rapportering på nivå og endrings form
- Aktiva og passiva
- Avdekker avvik fra finansreglementet
- Er selvforklarende, pedagogisk og enkel
- Sikrer en åpen og gjennomiktig finansforvaltningen



Noen eksempler fra kommuneportalen og
på rapportering fra den

Kommuneportalen

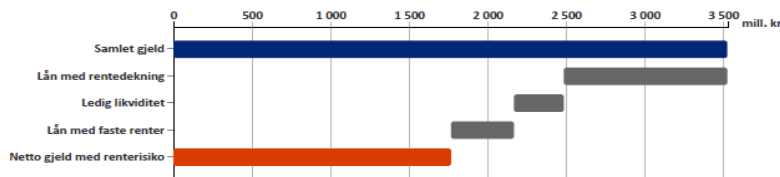
- Enkelt og oversiktlig finansrapportering



Eksempel på 1 siden av rapporten

Oversiktlig og enkel

1 Hovedoversikt



1.1 Netto gjeld med renterisiko

	30.04.2019	31.12.2018	Endring
Samlet gjeld	3 526	3 468	58
- Lån med rentedekning	1 042	1 063	-21
- Ledig likviditet	317	313	4
- Lån med fast rente	400	400	0
= Netto gjeld med renterisiko	1 768	1 693	75

1.2 Nøkkeltall

	30.04.2019	31.12.2018	Endring
Stresstest av "Netto gjeld med renterisiko" (1 pst.)	17,7	16,9	0,7
Lengde på faste renter	4 år, 7 mnd	4 år, 11 mnd	-3 mnd
Løpetid på lån	4 år, 12 mnd	4 år, 8 mnd	3 mnd
Lån som må refinansieres innen 12 måneder	500	590	-90
Langsiktige aktiva	238	238	1

1.3 Oppsummering

Hovedoversikten viser Molde kommunes samlede gjeld ut fra et renterisikobilde. Kommunen har en total gjeld på 3,5 mrd. kroner. Av dette er 1,04 mrd. kroner rentesikret gjennom gjeld knyttet til startlån, utleieboliger, selvkostområdet og lån til investeringer som gir rentekompensasjon (jf. punkt 5.4). Videre har kommunen 317 mill. kroner i ledig likviditet og lån med fastrente på 400 mill. kroner (rentebytteavtaler). Av den totale gjelden er det 1,77 mrd. kroner som innehar renterisiko, noe som betyr at en renteendring vil gi direkte utslag for kommunekassen.

Stresstesten viser at dersom renten øker med 1 pst. på netto gjeld med renterisiko, vil dette medføre en økt rentekostnad på 17,7 mill. kroner. I tillegg vil en stresstest på den eksterne forvaltningen, med 1 pst. renteøkning og 25 pst. verdifall på aksjer, medføre en økt netto renteutgift på 7,5 mill. kroner.

Alle tall som rapporteres i finansrapporten er konserntall (eks. Molde Havnevesen KF)

Finansrapportering for kommuner

- Viser om det er avvik mellom faktisk forvaltning og kravene i finansreglementet

Hvis det har oppstått avvik mellom kravene i finansreglementet og den faktiske forvaltningen, skal dette angis i rapportene.

2.3 Passiva

	Finansreglement			Faktisk forvaltning	
	Krav	Min	Maks	31.08.2018	31.12.2017
Største lån i prosent av samlet gjeld	✓		25 %	6,5 %	6,6 %
Andel lån med "Faste renter" av "Samlet gjeld"				28,1 %	33,2 %
Andel "Netto gjeld med renterisiko" av "Samlet gjeld"				8,0 %	4,4 %
Faste renter av "Gjeld som belaster kommunekassen"	✓	50 %	100 %	57,9 %	66,7 %
Rentebinding, faste renter	✓	1,0	5,0	1 år, 9 mnd	2 år, 1 mnd
Gjeld som må refinansieres innen 1 år				47,5 %	29,9 %
Renter og avdrag som andel av frie inntekter				N/A	N/A

Ålesund kommune



Finansrapport

3. tertial 2017

I samarbeid med SpareBank 1 SMN

Finansrapportering for kommuner

- anslag og utvikling i ledig likviditet

Rapportene skal vise markedsverdien for aktiva, både samlet og for hver gruppe av aktiva.

REGISTRERING VISNING  LAST NED

ER SIDEN GODKJENT?

☒ JA

☐ NEI

Neste

✓ 1. Oppsummering

✓ 2. Regelverk

✓ 3. Ledig likviditet

✓ - Likviditetsutvikling

✓ - Sammensetning

✓ 4. Langsiktig aktiva

✓ 5. Gjeld

✓ - Lånekilder

✓ - Sammensetning

✓ 6. Nedbetaling av gjeld

✓ 7. Finansiell risiko

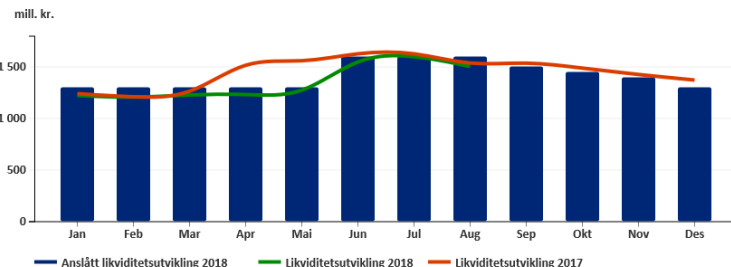
✓ - Nøkkeltall

✓ - Årlige rentekostnader

✓ 8. Renter

3 Ledig likviditet og andre midler beregnet til driftsformål

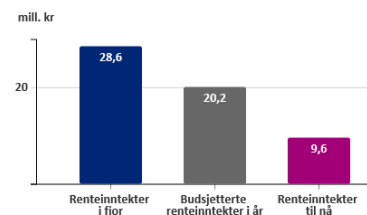
3.1 Likviditetsutvikling



3.2 Plassering av ledig likviditet

	31.08.2018	31.12.2017	Endring
Hovedbank	1496,2	1365,3	131,0
Andre banker	2,5	0,7	1,9
Rentepapirer	0	0	0
Aksjer	0	0	0
Sum	1498,7	1366,0	132,7

3.3 Renter på ledig likviditet

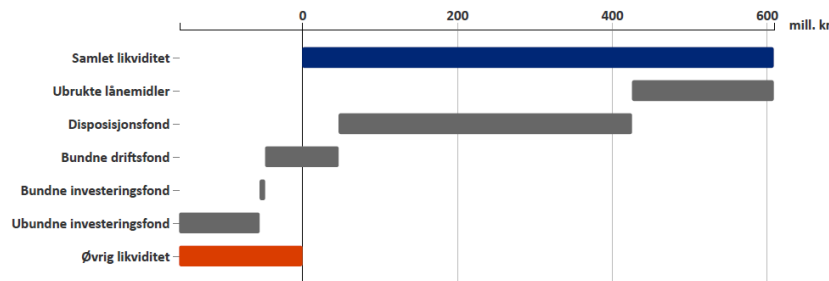


Finansrapportering for kommuner

- Sammensetning av ledig likviditet

Rapportene skal inneholde en nærmere beskrivelse av hvordan aktiva og passiva er sammensatt.

3.5 Sammensetning av ledig likviditet



	30.04.2019	31.12.2018	Endring
Ledig likviditet	609	542	67
- Ubrukte lånemidler	183	183	0
- Disposisjonsfond	379	379	0
- Bundne driftsfond	95	95	0
- Bundne investeringsfond	7	7	0
- Ubundne investeringsfond	104	104	0
= Øvrig likviditet	-159	-226	67

Finansrapportering for kommuner

- Langsiktig finansiell aktiva – Sammensetning og markedsverdi

Rapportene skal inneholde en nærmere beskrivelse av hvordan aktiva og passiva er sammensatt.

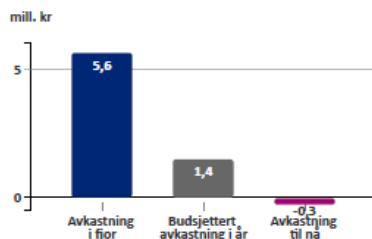
Rapportene skal vise markedsverdien for aktiva, både samlet og for hver gruppe av aktiva.

4 Langsiktige aktiva

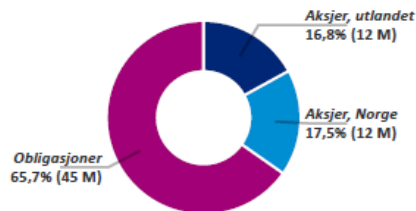
4.1 Markedsverdi

	31.12.18	31.12.17	Endring
Bank	0	0	0
Pengemarkedet	0	0	0
Obligasjonsmarked	45	53	-8
Aksjer	24	31	-8
Sum	69	84	-15

4.2 Avkastning



4.3 Sammensetning



Finansrapportering for kommuner

- Viser sammensetning av gjeldsporteføljen

Rapportene skal vise verdien for passiva, både samlet og for hver gruppe av passiva. |

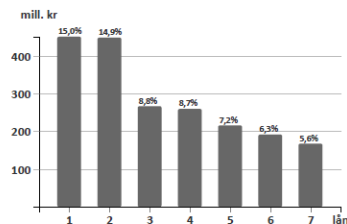
Finansrapport - 1. tertial | 2019

5 Gjeld

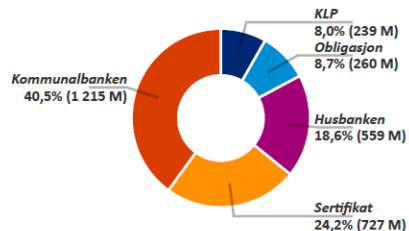
5.1 Samlet gjeld

	30.04.19	31.12.18	Endring
Kommunalbanken	1 215	1 217	-2
Husbanken	559	456	104
KLP	239	239	0
Obligasjoner	260	260	0
Sertifikater	727	727	0
Andre	0	0	0
Sum	3 000	2 899	102

5.2 Største lån i pst. av samlet gjeld



5.3 Lånekilder

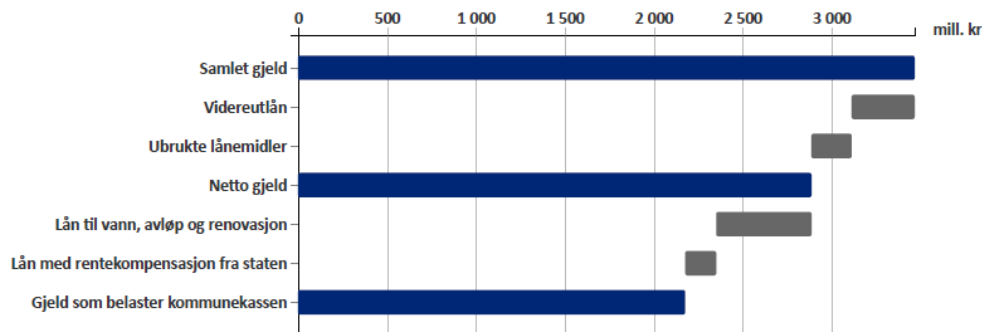


Finansrapportering for kommuner

- Viser sammensetning av gjeldsporteføljen

5.5 Sammensetning av gjeld

Rapportene skal inneholde en nærmere beskrivelse av hvordan aktiva og passiva er sammensatt.



Molde kommune



Finansrapport

1. tertial 2018

	31.12.2018	31.12.2017	Endring
Samlet gjeld	3 468	3 338	131
- Videreutlån	354	298	56
- Ubrukte lånemidler	227	265	-38
= Netto gjeld	2 888	2 775	113
- Lån til vann, avløp og renovasjon	536	522	14
- Lån med rentekompensasjon fra staten	174	187	-14
= Gjeld som belaster kommunekassen	2 178	2 066	112

Finansrapportering for kommuner

- Viser løpetid på lån og lån som må refinansieres inne 12 måneder

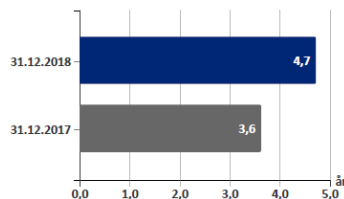
Finansrapport - 3. tertial - Årsrapport | 2018

I tillegg skal rapportene opplyse om

løpetiden for passiva, og om verdien av lån som forfaller og som må refinansieres innen 12 måneder.

6 Nedbetaling av gjeld

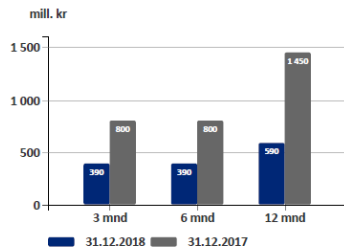
6.1 Løpetid på lån



Kommentar

Molde kommune har ved årsskifte 2018 en vektet løpetid (tid til forfall) på 4,7 år på den totale låneporteføljen. Utviklingen viser en økning i løpetid, noe som gir redusert refinansieringsrisiko.

6.2 Lån som må refinansieres innen 1 år



Kommentar

Figuren viser hvor stort volum av gjeldsportefølgen som må refinansieres i løpet av de neste 12 månedene. Innen 6 måneder må Molde kommune refinansiere ett lån på til sammen 390 mill. kroner.

Finansrapportering for kommuner

- Viser endringer i kommunens finansielle risiko

endringer i kommunens eller fylkeskommunens finansielle risiko, og det skal gis en vurdering av dette.

Finansrapport - 1. tertial | 2019

7 Finansiell risiko

7.1 Nøkkeltall

Renterisiko	30.04.2019	31.12.2018	Endring
Stresstest av "Gjeld som belaster kommunekassen" (1 pst.)	8,3	8,5	-0,1
Faste renter av "Lån som belaster kommunekassen"	53,7 %	50,9 %	2,8 p.
Lengde på faste renter (år)	3,2	2,1	1,1
Anslag på årlig rentekostnad	70,0	71,6	-1,6
Budsjettet årlig rentekostnad	86,1	71,7	14,4
Likviditetsrisiko			
Lån som må refinansieres innen 12 måneder	821	821	0
Løpetid på lån (år)	12,4	12,7	-0,3
Gjeld			
Netto gjeld (mill. kroner)	2 339	2 264	75
Netto gjeld per innbygger (tusen kroner)	75	73	2

Finansrapportering for kommuner

- Viser egne rentebetingelser og markedsrenter

8 Renter

I tillegg skal rapportene inneholde en beskrivelse av aktuelle markedsrenter og kommunens eller fylkeskommunens egne rentebetingelser.

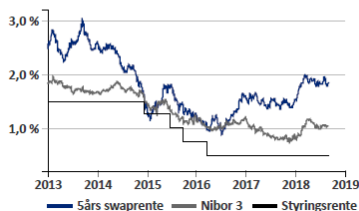
8.1 Egne rentebetingelser

	31.08.2018	31.12.2017	Endring
Flytende lån	1,42 %	1,28 %	14 p.
Fastrentelån	0,00 %	0,00 %	0 p.
Rentebytteavtaler	3,57 %	3,65 %	-8 p.
Gjennomsnittlig rente	1,89 %	1,87 %	2 p.

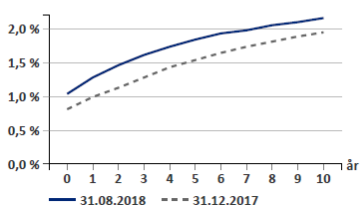
8.2 Markedsrenter

	31.08.2018	31.12.2017	Endring
Norges Banks styringsrente	0,50 %	0,50 %	0 p.
3 mnd. Nibor	1,03 %	0,81 %	22 p.
5 års swaprente	1,83 %	1,54 %	29 p.
10 års swaprente	2,15 %	1,94 %	21 p.

8.3 Historisk renteutvikling

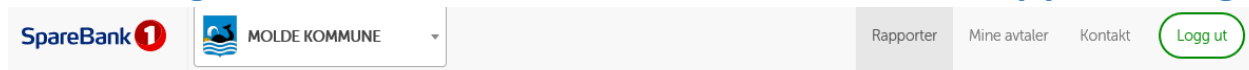


8.4 Den norske rentekurven



Kommuneportalen

– Sikrer gode administrative rutiner for finansrapportering



2019



2018



Kommuneportalen

– Sikrer gode administrative rutiner for finansrapportering

  MOLDE KOMMUNE

Rapporter

Mine avtaler

Kontakt

Logg ut

1.3 Passiva

	Finansreglement			Faktisk forvaltning	
	Krav	Min	Maks	31.12.2017	31.12.2016
Største enkeltlån (pst av samlet gjeld)	✓		25 %	7 %	7 %
Andel faste renter av samlet gjeld				33 %	35 %
Andel faste renter av netto gjeld				44 %	47 %
Andel faste renter av lån som belaster kommunekassen	✓	50 %	100 %	67 %	68 %
Vektet rentebinding (år)	✓	1,0	5,0	0,6	0,6
Lån som må refinansieres innen 1 år (andel av samlet gjeld)				30 %	55 %



Finansrapportering for kommuner

- Solide referanser

Molde kommune



Finansrapport
1. tertial 2018

I samarbeid med SpareBank 1 SMN

Ringsaker kommune



Finansrapport
1. tertial 2018

I samarbeid med SpareBank 1 SMN

Ålesund kommune



Finansrapport
3. tertial 2017

I samarbeid med SpareBank 1 SMN

Færder kommune



Finansrapport
1. tertial 2019

Utarbeidet i kommuneportalen.no

37 kommuner på løsningen – og 113 rapporter så langt

1 Aukra kommune	Møre og Romsdal	1	19 Namsskogan kommune	Nord-Trøndelag	3
2 Bjugn kommune	Sør-Trøndelag	5	20 Nord-Aurdal	Oppland	5
3 Elverum kommune	Hedmark	1	21 Norddal kommune	Møre og Romsdal	1
4 Flatanger kommune	Nord-Trøndelag	1	22 Nærøy kommune	Nord-Trøndelag	6
5 Færder kommune	Vestfold	3	23 Oppdal kommune	Sør-Trøndelag	1
6 Giske kommune	Møre og Romsdal	7	24 Overhalla kommune	Nord-Trøndelag	7
7 Hamar kommune	Akershus	6	25 Ringsaker kommune	Hedmark	6
8 Haram kommune	Møre og Romsdal	2	26 Sandøy kommune	Møre og Romsdal	6
9 Hitra kommune	Sør-Trøndelag	1	27 Skodje kommune	Møre og Romsdal	1
10 Høylandet kommune	Nord-Trøndelag	6	28 Snåsa kommune	Nord-Trøndelag	0
11 Inderøy kommune	Nord-Trøndelag	6	29 Steinkjer kommune	Nord-Trøndelag	0
12 Malvik kommune	Sør-Trøndelag	5	30 Stranda kommune	Møre og Romsdal	0
13 Midsund kommune	Møre og Romsdal	1	31 Stranda kommune	Møre og Romsdal	2
14 Molde kommune	Møre og Romsdal	0	32 Sula kommune	Møre og Romsdal	5
15 Namdalseid kommune	Nord-Trøndelag	4	33 Sunndal kommune	Møre og Romsdal	4
16 Namsos kommune	Nord-Trøndelag	0	34 Sykkylven kommune	Møre og Romsdal	2
17 Sør-Varanger kommune	Finnmark	0	35 Sør-Aurdal	Oppland	0
18 Verran kommune	Nord-Trøndelag	1	36 Vik kommune	Sogn og Fjordane	6
			37 Ålesund kommune	Møre og Romsdal	8

Sitater fra våre brukere

- Kommuneportalen

Færder kommune



Enkelt og brukervennlig system

- Et flott produkt som oppfyller alle krav i finansreglementet

André Herlin Walker
rådgiver

Ålesund kommune

Vik kommune



Våre politikere er kjempefornøyd med rapporten

Oddbjørn Ese
rådmann

Sula kommune



Rapporten ser proff ut og den er enkel å lage

Per-Arne Christensen
rådgiver

Finansrapport

3. tertial 2018

Giske kommune



Kommunestyret er veldig fornøyd med rapporten

- Lav brukerterskel

Ann Kristin Thu
Økonomisjef

Sandøy kommune



Lett å bruke

- Kort og konsis med fine grafer og gode tabeller

Therese Flåten
rådgiver



Veldig brukervennlig

- Stor forbedring, lett å se historikk og endringer

Magnhild Molnes Giske
rådgiver

Molde kommune



Intuitivt, enkelt og effektivt

Ann Katrin Kirkeslett
rådgiver

Oppsummering Kommuneportalen

– Gjør finansforvaltning forståelig for folk flest



Molde kommune

Ringsaker kommune

Ålesund kommune



Finansrapport
1. tertial 2018

Sammenheng med SpareBank 1 SMN



Finansrapport
1. tertial 2018

Sammenheng med SpareBank 1 SMN



Finansrapport
3. tertial 2017

Sammenheng med SpareBank 1 SMN

Takk for mæ ☺

SpareBank
NORD-NORGE

