

Finansrapport for Alle lån

NESBYEN KOMMUNE

Rapport opprettet: 06.05.2026

Analysedato: 30.04.2026



Finansrapport for NESBYEN KOMMUNE

Rapport opprettet: 06.05.2026

Analysedato: 30.04.2026

Filter: Alle lån

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og utviklingen for gjeldsporteføljen i Nesbyen kommune. Alle beløp vises i NOK.

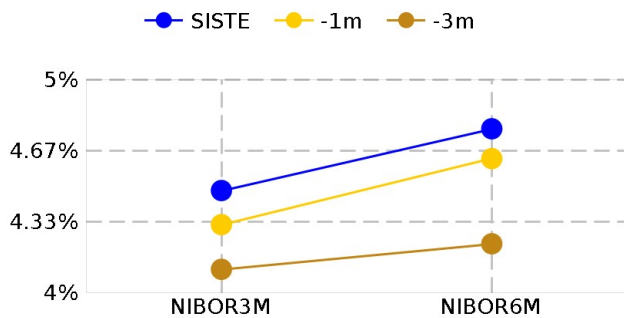
Innhold

- 1 Rentemarkedet
- 2 Trender
- 3 Gjeldsprofil
- 4 Fordeling fast og flytende rente
- 5 Finansiell risiko
- 6 Rentekostnader
- 7 Renterisiko
- 8 Långivere og motparter
- 9 Rammer i finansreglementet
- 10 Kommende hendelser
- 11 Porteføljeoversikt

1 Rentemarkedet

På rapportdagen var NIBOR3M 4,48%, NIBOR6M 4,77% og 10-års swaprente 4,52%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

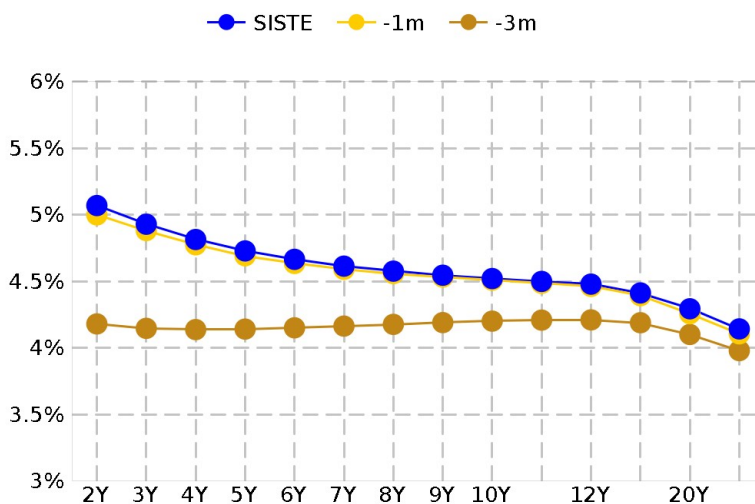
Flytende renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	4,48%	4,32%	4,11%
NIBOR6M	4,77%	4,63%	4,23%

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



LØPETID	SISTE	-1m	-3m
Swap 2Y	5,07%	5,00%	4,18%
Swap 3Y	4,93%	4,88%	4,15%
Swap 4Y	4,81%	4,77%	4,14%
Swap 5Y	4,73%	4,69%	4,14%
Swap 6Y	4,66%	4,63%	4,15%
Swap 7Y	4,61%	4,59%	4,16%
Swap 8Y	4,58%	4,56%	4,18%
Swap 9Y	4,55%	4,53%	4,19%
Swap 10Y	4,52%	4,51%	4,20%
Swap 11Y	4,50%	4,48%	4,21%
Swap 12Y	4,48%	4,46%	4,21%
Swap 15Y	4,41%	4,39%	4,19%
Swap 20Y	4,29%	4,26%	4,10%
Swap 25Y	4,14%	4,10%	3,98%

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 renteøkninger 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	4,48%	4,80%	4,39%	4,15%
Endring		0,32%	-0,09%	-0,33%
NIBOR6M	4,77%	4,93%	4,52%	4,30%
Endring		0,16%	-0,25%	-0,47%

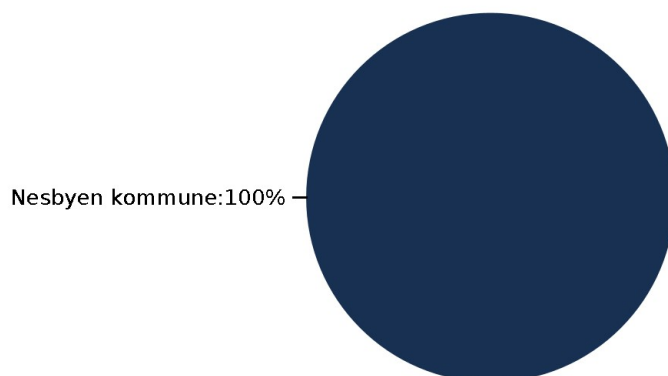
2 Trender

Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Alle lån i Nesbyen kommune.

	30.04.2026	30.01.2026	30.10.2025
Utestående nettobalanse	732.908.408	737.718.271	743.648.158
Utestående bruttobalanse	732.908.408	737.718.271	743.648.158
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	4,51%	4,56%	4,61%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	4,51%	4,56%	4,61%
Rentekostnader siste 12 mnd	33.534.572	33.967.447	34.446.805
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	33.534.572	33.967.447	34.446.805
Rentebinding (år)	1,14	1,23	1,34
Andel rentebinding < 1 år	62,62%	62,47%	61,00%
Rentebinding (år) eks. derivater	1,14	1,23	1,34
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	62,62%	62,47%	61,00%
Kapitalbinding (år)	16,28	16,31	16,16
Andel av kapitalbinding < 1 år	2,54%	2,54%	2,95%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 4,51% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 732.908.408 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 33.534.572 kr.

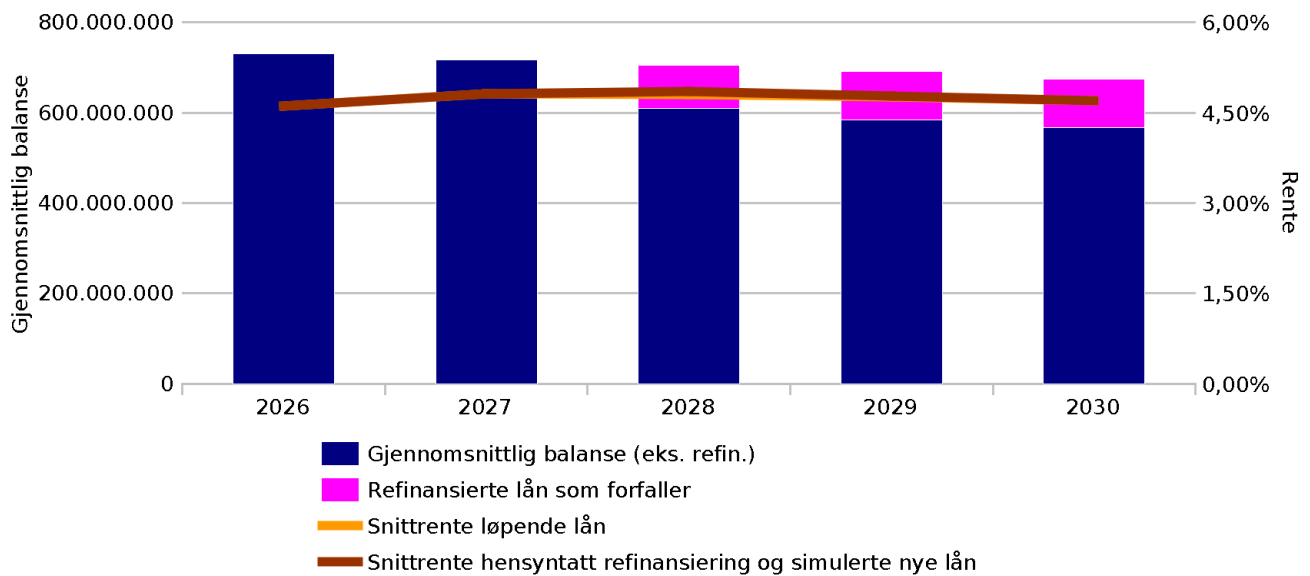
Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Nesbyen kommune med en andel på 100% tilsvarende 732.908.408 kr.



3 Gjeldsprofil

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.

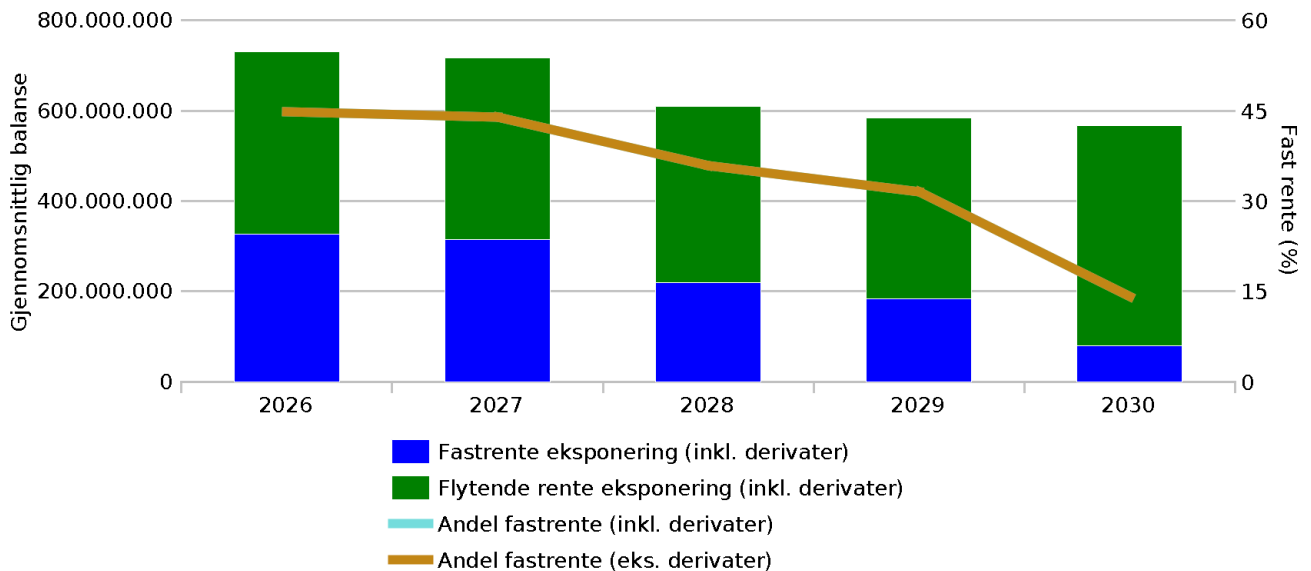


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

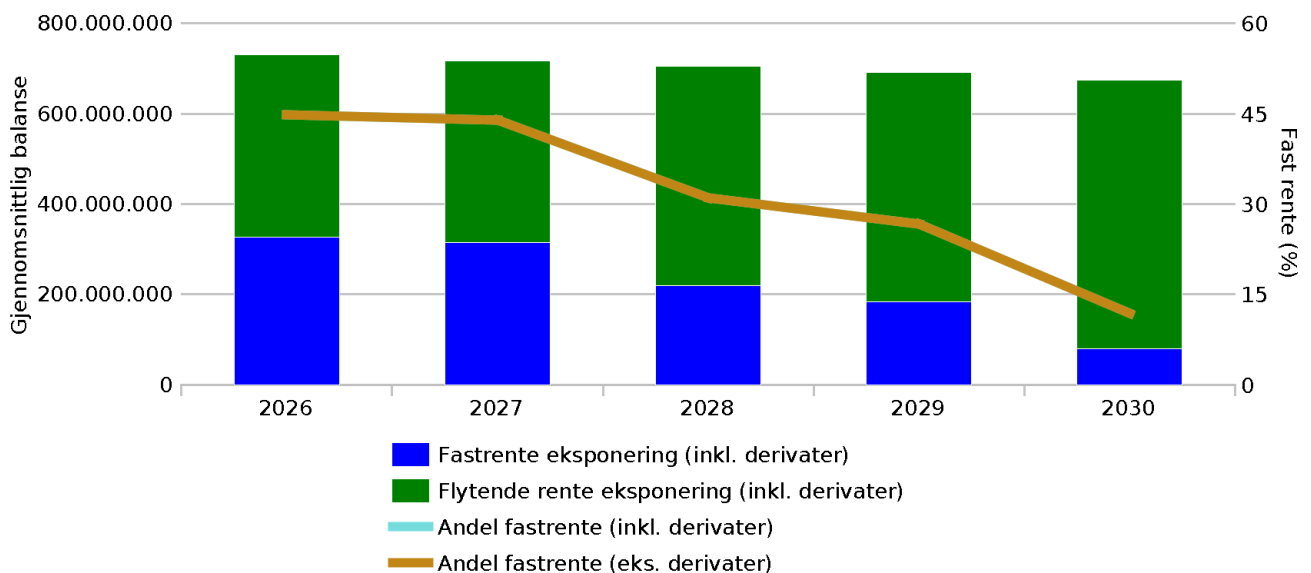
Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2026	731.260.923	68.285	731.329.208	4,61%	4,61%
2027	717.235.312	696.099	717.931.410	4,81%	4,81%
2028	609.990.100	94.787.836	704.777.936	4,81%	4,86%
2029	584.851.872	106.347.156	691.199.028	4,76%	4,78%
2030	567.116.063	107.091.156	674.207.219	4,70%	4,70%

4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Alle lån i Nesbyen kommune for løpende lån har 44,81% andel fast rente for innværende år. Uten derivater er andelen 44,81%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.

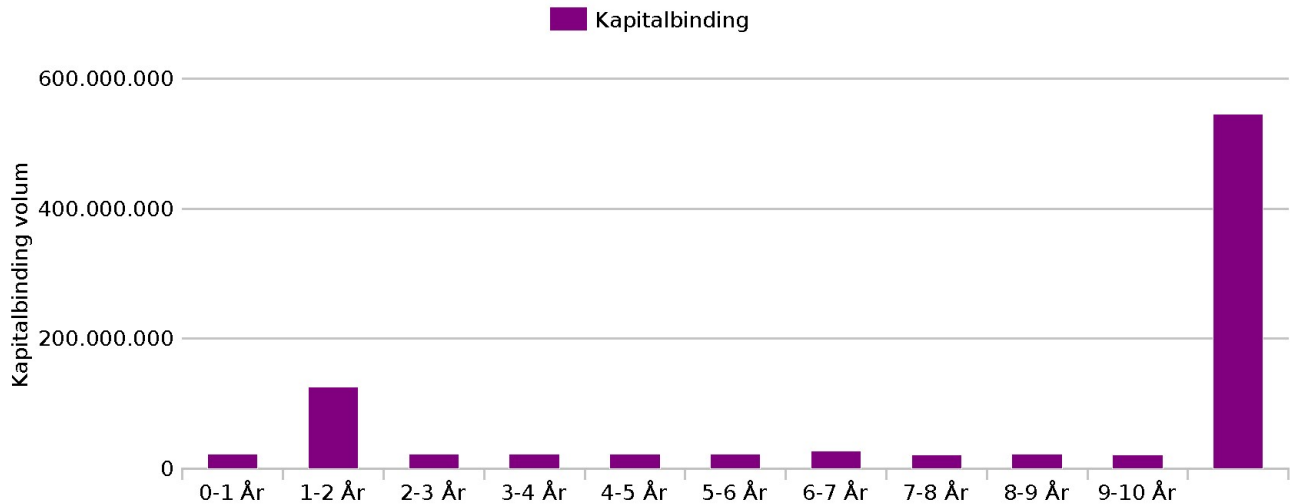


Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil i tillegg effekten av disse hensyntas i fordelingen nedenfor.



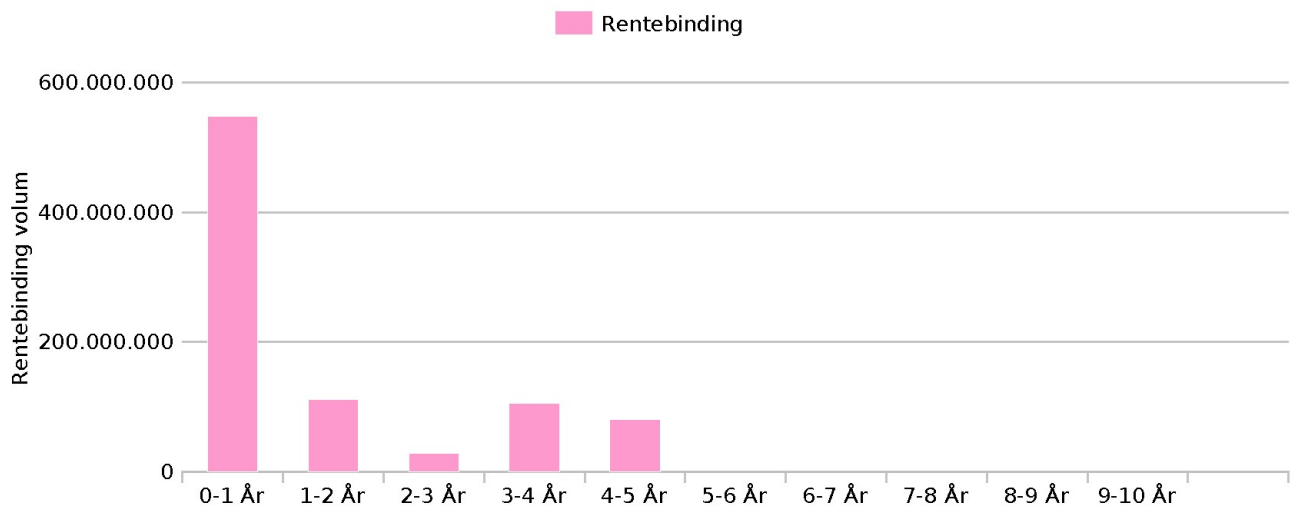
5 Finansiell risiko

Nedenfor vises hvordan porteføljens kapitalbinding og rentebinding er fordelt over kommende år.



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.

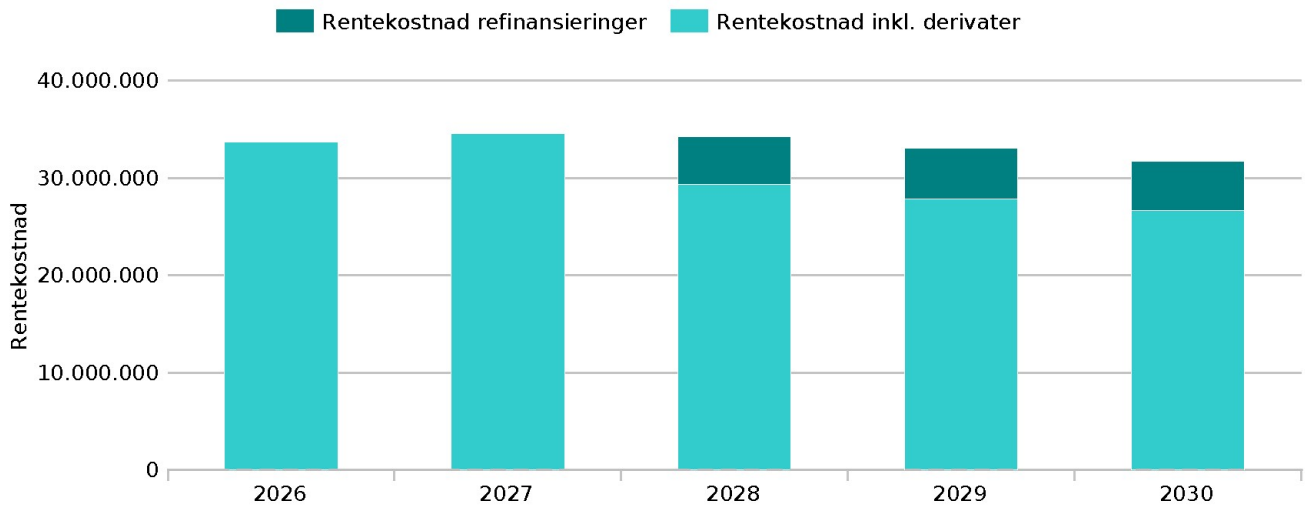
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 16,29 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 1,14 år. I porteføljen har 2,54% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 62,62% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 62,62% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,13	547.432.366	0,49	22.184.062
1-2 År	1,75	111.827.280	1,73	126.361.308
2-3 År	2,41	28.043.280	2,49	22.222.422
3-4 År	3,04	105.850.058	3,49	22.141.097
4-5 År	4,15	81.034.460	4,49	22.120.300
5-6 År	0,00	0	5,49	22.076.612
6-7 År	0,00	0	6,57	26.800.394
7-8 År	0,00	0	7,48	21.310.100
8-9 År	0,00	0	8,49	22.311.531
9-10 År	0,00	0	9,48	21.169.020
Over 10 År	0,00	0	23,70	545.490.599
Totalt	1,14	874.187.445	16,29	874.187.445

OBS! I analysen av finansiell risiko inkluderes ikke effekten av forventede refinansieringer i porteføljen.

6 Rentekostnader

For inneværende kalenderår (2026) forventes rentekostnader, inkludert eventuelle forventede refinansieringer og simulerte låneopptak, å bli 33.683.842 kr .



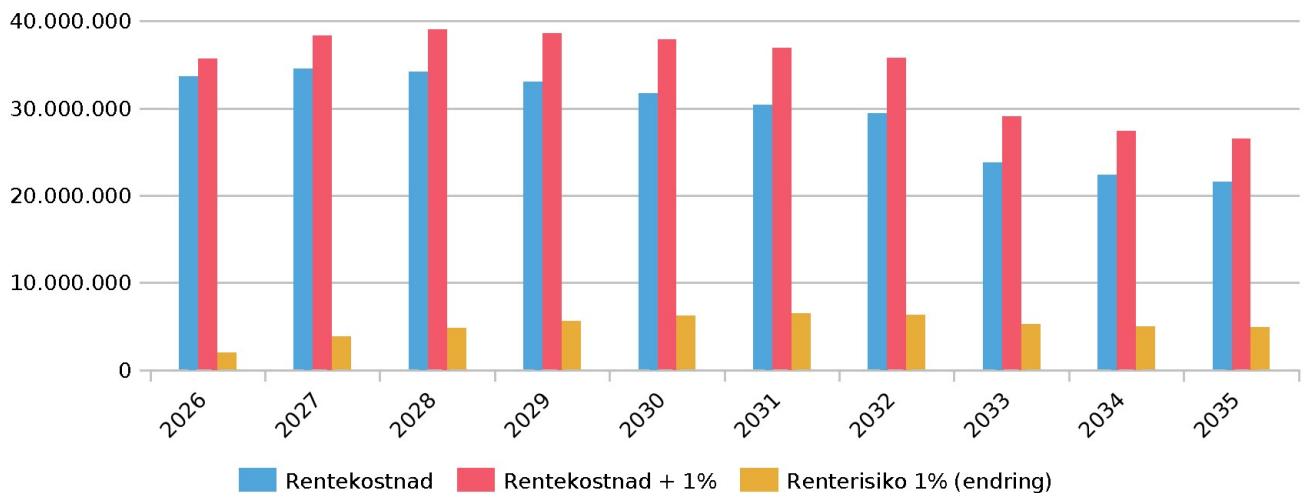
Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad refinansieringer
2026	33.683.842	33.680.045	3.797
2027	34.551.109	34.513.272	37.837
2028	34.225.270	29.330.820	4.894.449
2029	33.025.373	27.833.965	5.191.408
2030	31.696.760	26.627.795	5.068.965

7 Renterisiko

Tabellen og diagrammet nedenfor viser endring (rentesensitivitet) i rentekostnader dersom den flytende renten øker med 1% (100bp). Rentekostnadene inkluderer effekten av eventuelle derivater, forventede refinansieringer og simulerte nye låneopptak i porteføljen.

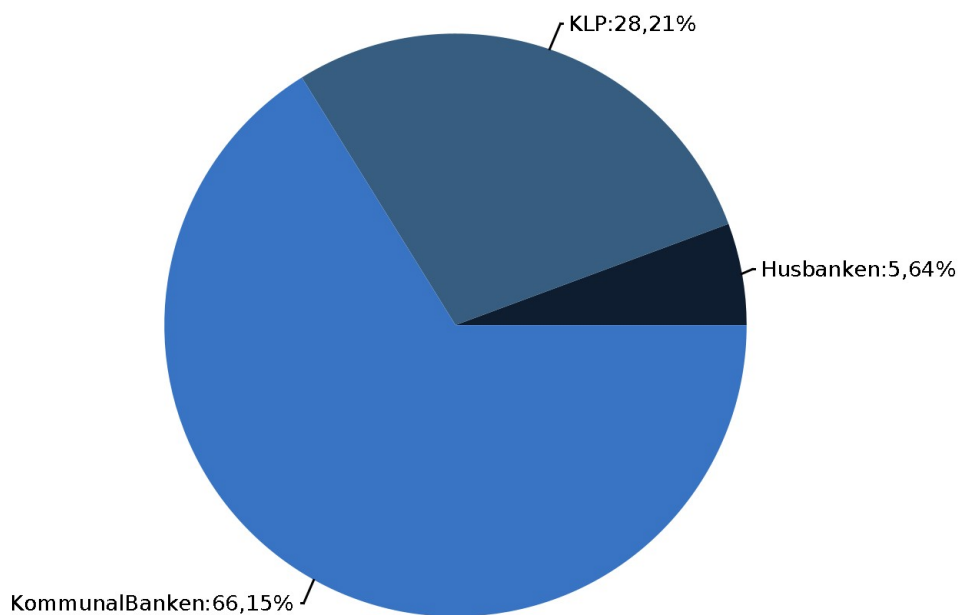
Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2026	33.683.842	35.673.177	1.989.336
2027	34.551.109	38.384.161	3.833.053
2028	34.225.270	39.037.576	4.812.307
2029	33.025.373	38.635.597	5.610.224
2030	31.696.760	37.935.791	6.239.031
2031	30.442.620	36.912.221	6.469.601
2032	29.405.415	35.771.026	6.365.611
2033	23.806.484	29.086.539	5.280.056
2034	22.406.081	27.455.294	5.049.213
2035	21.618.834	26.561.371	4.942.538

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 1.989.336 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 50.590.968 kr over de 10 kommende årene.



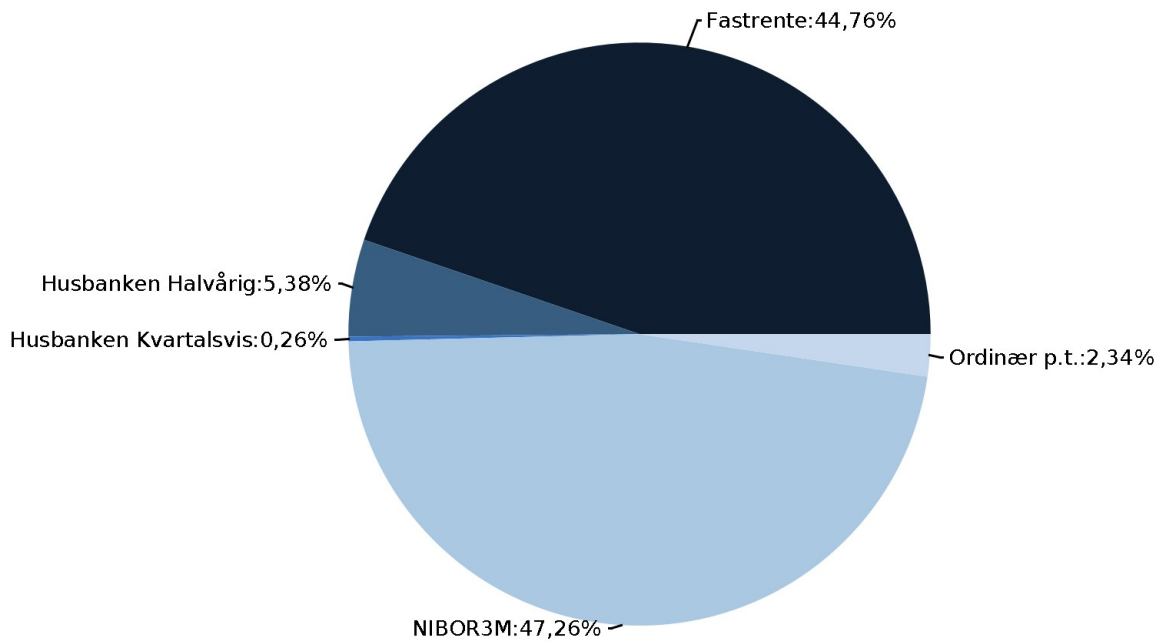
8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 66%. Nest størst er KLP med 28%.



Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	484.802.363	66,15%
KLP	206.743.855	28,21%
Husbanken	41.362.190	5,64%

Porteføljen inneholder ingen derivater.



Kategori	Utestående	Andel
Husbanken Halvårig	39.459.667	5,38%
Ordinær p.t.	17.119.890	2,34%
Husbanken Kvartalsvis	1.902.523	0,26%
NIBOR3M	346.406.113	47,26%
Fastrente	328.020.216	44,76%

9 Rammer i finansreglementet

Tabellen nedenfor viser gjeldsporteføljens status i forhold til rammer angitt i finansreglementet. Eventuelle rentebytteavtaler er inkludert. Effekten av forventede fremtidige refinansieringer av sertifikatlån eller obligasjonslån er ikke inkludert.

		Grenseverdier	30.04.2026	30.07.2026	30.10.2026
Finansreglement	Nesbyen				
kommune 2024					
Gjennomsnittlig rentebindingstid skal være mellom 1 og 5 år	1,00 - 5,00 (År)		1,14 År	1,05 År	0,97 År
Minimum 25 % av renteeksponert gjeld skal ha flytende rente, og minimum 25 % skal ha fast rente per 31.12 hvert år	25,00 - 75,00 (Prosent)		44,76%	44,77%	44,92%
Gjennomsnittlig kapitalbindingstid skal være minimum 5 år	Min 5,00 (År)		16,28 År	16,14 År	15,99 År
Andel gjeld med forfall innen 12 måneder/1 år skal være mindre enn 25(Prosent) %	Maks. 25,00		0,00%	0,00%	0,00%
Et enkeltlån skal ikke utgjøre mer enn 25 % av kommunens samlede gjeldsportefølje	Maks. 25,00 (long)		0	0	0

10 Kommende hendelser

Oversikt over kommende hendelser i perioden fra 30.04.2026 med 30.04.2027.

Lån til forfall

Ingen kommende lån til forfall.

Utløp fastrenter

Dato	Hendelse	Referanse	Beløp
07.12.2026	Utløp bindingsperiode fastrente	KBN-20160611	

Utløp faste marginer

Ingen kommende utløp faste marginer.

11 Porteføljeoversikt

Gjeldsbrevslån

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
Husbanken	HUS-11500999-10	300.000	4,3840%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2024	01.03.2031
Husbanken	HUS-11508840-10	960.000	4,3842%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2024	01.03.2034
Husbanken	HUS-11512927-10	540.000	4,1525%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2024	01.03.2035
Husbanken	HUS-11516608-10	600.000	4,1525%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2024	01.03.2036
Husbanken	HUS-11524237-10	1.440.000	4,3841%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2024	01.03.2038
Husbanken	HUS-11545097-10	9.193.424	4,3841%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2024	01.03.2052
Husbanken	HUS-11547219-10	9.333.332	4,3841%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2024	01.03.2054
Husbanken	HUS-11495264-10	277.375	4,4892%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2029
Husbanken	HUS-11498043-10	149.328	4,4892%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2030
Husbanken	HUS-11503546-10	360.000	4,4894%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2032
Husbanken	HUS-11520241-10	762.523	4,1166%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2037
Husbanken	HUS-11534927-10	1.800.000	4,4893%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2041
Husbanken	HUS-11537347-10	2.114.934	4,4893%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2042
Husbanken	HUS-11528667-10	1.620.000	2,7293%	Husbanken	0,0000%	01.11.2024	01.05.2039

Husbanken	HUS-11548370-10	9.833.333	2,7294%	flytende	Husbanken	0,0000%	09.04.2025	01.05.2055
Husbanken	HUS-11531828-10	1.261.278	4,2381%	flytende	Husbanken	0,0000%	01.12.2024	01.06.2040
Husbanken	HUS-11543262-10	816.663	4,2381%	flytende	Husbanken	0,0000%	01.12.2024	01.06.2050
KommunalBanken	KBN-20130535	4.764.100	5,3041%	P.t. rente		0,0000%	04.10.2013	04.04.2033
KLP	Nesbyen - KLP Lån 4	15.600.581	4,8000%	3 mnd Nibor		0,6000%	05.12.2014	05.06.2040
KommunalBanken	KBN-20230021	104.160.000	3,4000%	Fastrente Bullet		0,0000%	08.02.2023	08.02.2028
KLP	Nesbyen - KLP - Fast 5 år	93.864.636	4,5350%	Fastrente		0,0000%	08.05.2024	08.05.2064
KommunalBanken	KBN-20160611	8.960.000	2,5900%	Fastrente		0,0000%	07.12.2016	09.12.2041
KLP	Nesbyen - KLP Lån 3	21.250.000	4,7900%	3 mnd Nibor		0,6000%	10.03.2020	10.03.2060
KLP	Nesbyen - KLP Lån 2	21.250.000	4,7900%	3 mnd Nibor		0,6000%	10.03.2020	10.03.2060
KommunalBanken	KBN-20190611	5.565.000	4,9090%	P.t. rente		0,0000%	10.12.2019	10.06.2048
KommunalBanken	KBN-20170497	13.200.000	5,0600%	3 mnd Nibor		0,7000%	10.10.2017	10.10.2042
KommunalBanken	KBN-20090789	1.102.000	4,8943%	P.t. rente		0,0000%	10.12.2009	11.12.2034
KommunalBanken	KBN-20240326	78.761.660	5,0600%	3 mnd Nibor		0,7000%	10.10.2024	12.10.2054
KommunalBanken	KBN-20120434	5.688.790	5,2124%	P.t. rente		0,0000%	12.09.2012	14.09.2037
KLP	kopi Nesbyn KLP lån 1	54.778.638	4,8600%	3 mnd Nibor		0,6000%	25.06.2019	18.12.2059
KommunalBanken	KBN-20240143	67.917.500	4,8900%	3 mnd Nibor		0,7000%	22.05.2024	22.05.2054
KommunalBanken	KBN-20230170	94.827.580	4,4700%	Fastrente		0,0000%	23.06.2023	23.06.2053
KommunalBanken	KBN-20080288	5.208.000	2,7200%	Fastrente		0,0000%	10.07.2008	25.04.2033
KommunalBanken	KBN-20250282	73.647.733	4,8400%	3 mnd Nibor		0,6500%	25.08.2025	25.08.2055
KommunalBanken	KBN-20180375	21.000.000	2,6800%	Fastrente		0,0000%	25.09.2018	25.09.2043

Obligasjonslån

Ingen

Sertifikatlån

Ingen

Rentebytteavtaler (swapper)

Ingen

Disclaimer

Denne finansrapporten er automatisk generert, men kan også inneholde supplerende informasjon som er manuelt tilføyd av den som genererer rapporten. Kommunalbanken AS frasier seg alt ansvar for informasjonen i Finansrapporten og dens korrekthet.