

Finansrapport for Alle lån

NESBYEN KOMMUNE

Rapport opprettet: 16.09.2025

Analysedato: 31.08.2025



Finansrapport for NESBYEN KOMMUNE

Rapport opprettet: 16.09.2025

Analysedato: 31.08.2025

Filter: Alle lån

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

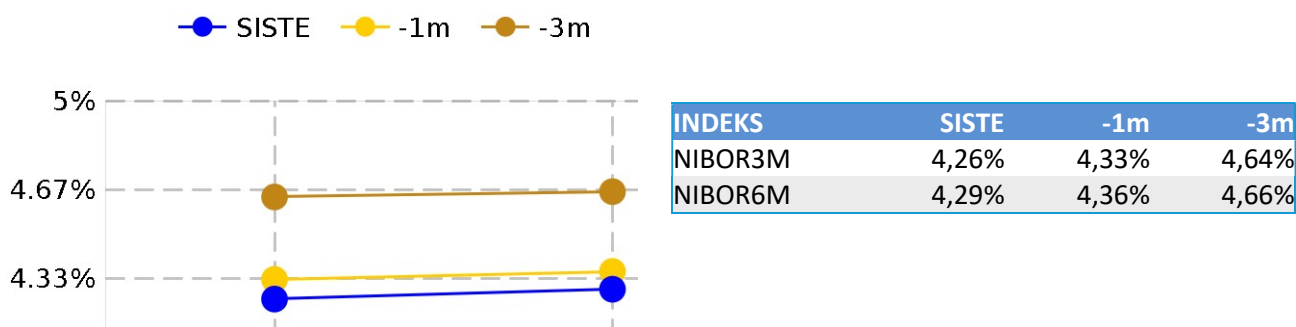
Innhold

- 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

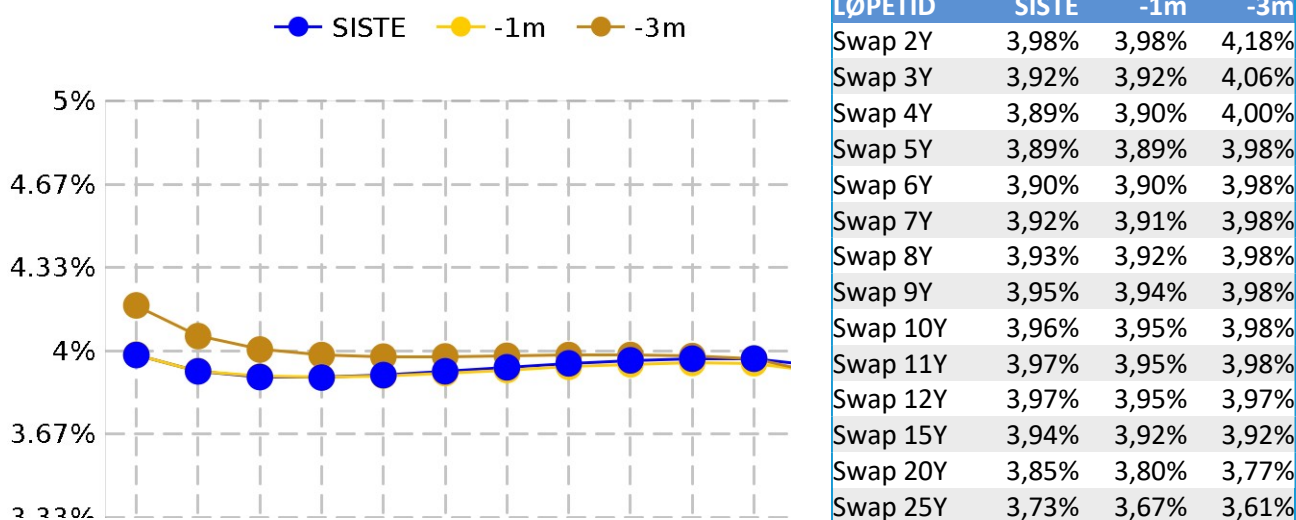
På rapportdagen var NIBOR3M 4,26%, NIBOR6M 4,29% og 10-års swaprente 3,96%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

Flytende renter (NIBOR)



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



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	4,26%	3,63%	3,53%	3,59%
Endring		-0,63%	-0,73%	-0,67%
NIBOR6M	4,29%	3,70%	3,66%	3,71%
Endring		-0,59%	-0,64%	-0,58%

2 Trender

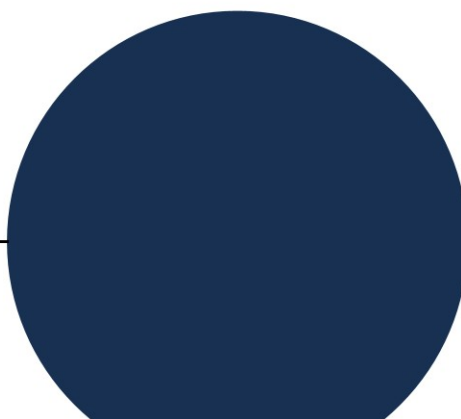
Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Alle lån i Nesbyen kommune.

	31.08.2025	31.05.2025	28.02.2025
Utestående nettobalanse	672.220.996	749.088.463	743.143.882
Utestående bruttobalanse	672.220.996	749.088.463	743.143.882
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	4,64%	4,65%	4,67%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	4,64%	4,65%	4,67%
Rentekostnader siste 12 mnd	34.658.201	34.893.386	33.514.652
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	34.658.201	34.893.386	33.514.652
Rentebinding (år)	1,51	1,50	1,62
Andel rentebinding < 1 år	57,33%	60,66%	59,90%
Rentebinding (år) eks. derivater	1,51	1,50	1,62
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	57,33%	60,66%	59,90%
Kapitalbinding (år)	16,34	15,02	14,98
Andel av kapitalbinding < 1 år	2,47%	10,87%	11,00%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 4,64% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 672.220.996 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 34.658.201 kr.

Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Nesbyen kommune med en andel på 100% tilsvarende 672.220.996 kr.

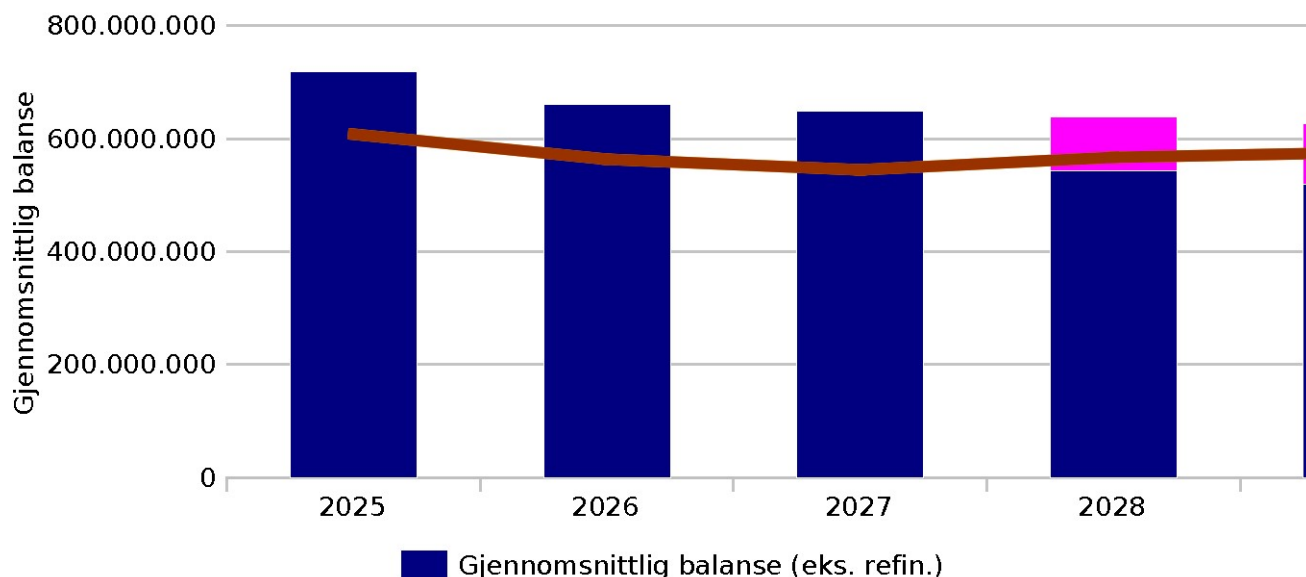
Nesbyen kommune:100%



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.

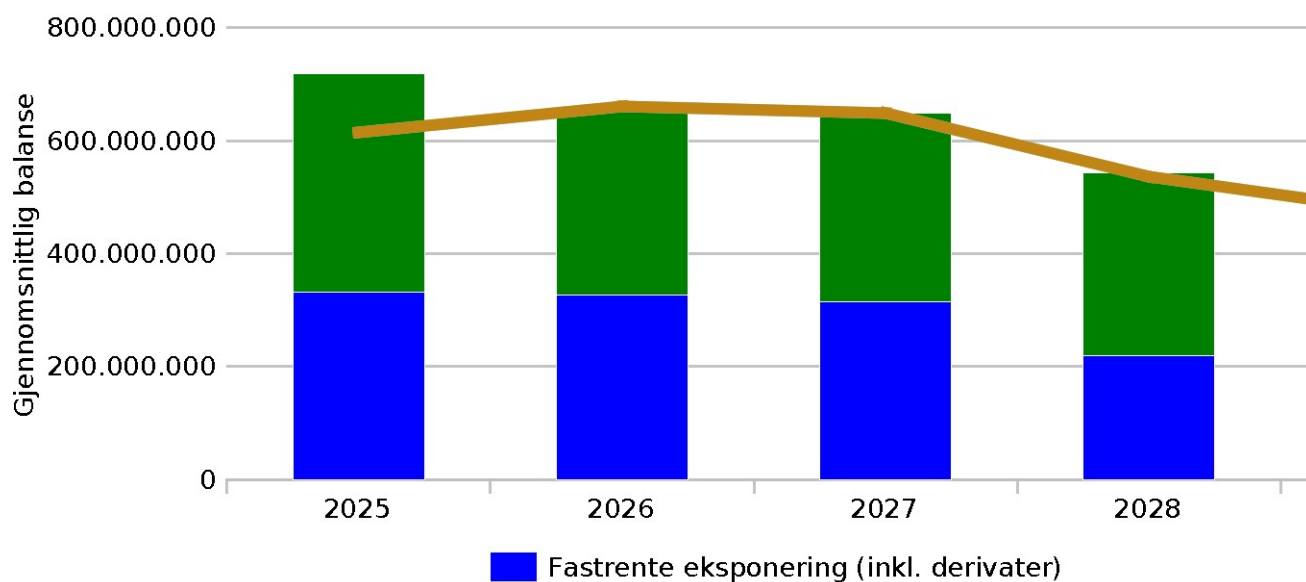


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

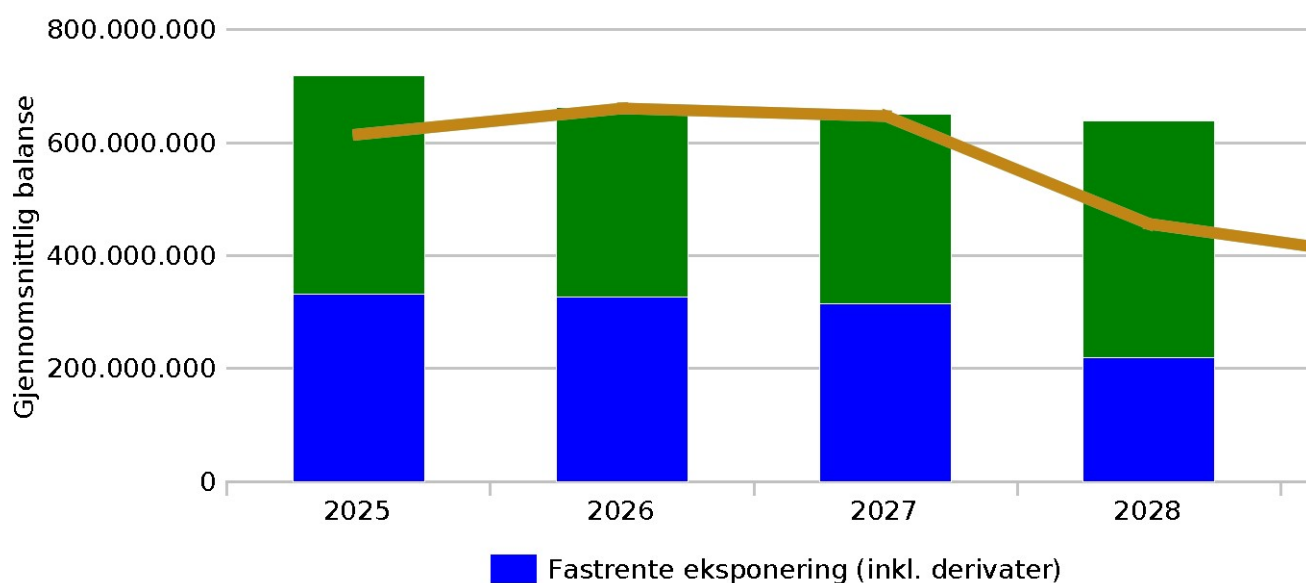
Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2025	719.421.244	70.323	719.491.567	4,56%	4,56%
2026	661.261.270	697.118	661.958.388	4,23%	4,23%
2027	648.991.825	1.440.099	650.431.924	4,09%	4,09%
2028	543.378.941	95.531.836	638.910.777	4,26%	4,25%
2029	520.113.133	107.091.156	627.204.290	4,32%	4,31%

4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Alle lån i Nesbyen kommune for løpende lån har 46,10% andel fast rente for innværende år. Uten derivater er andelen 46,10%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.

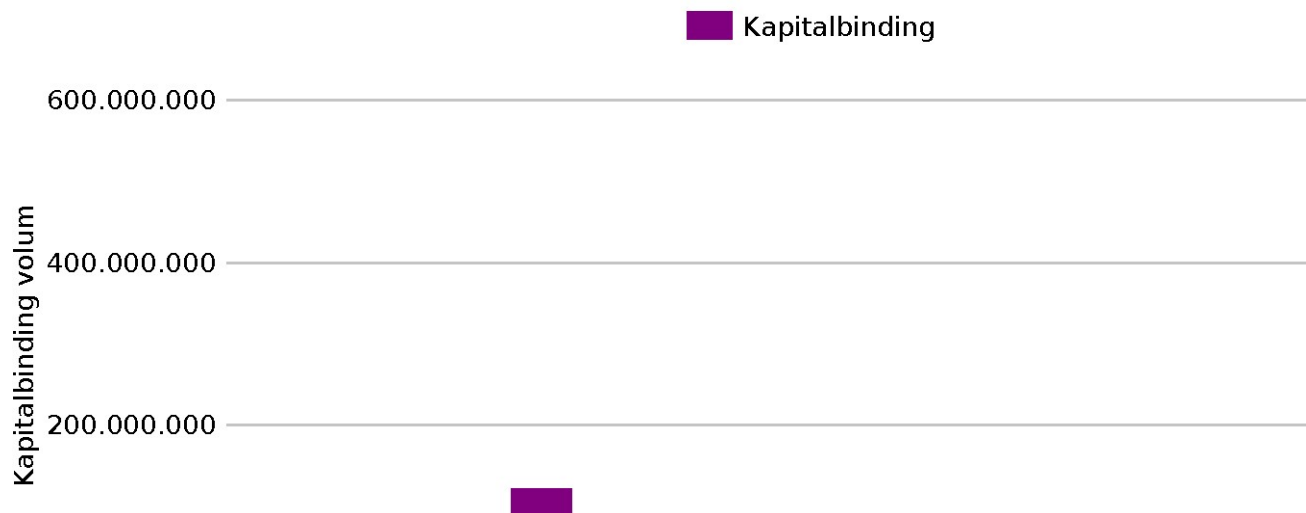


Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil i tillegg effekten av disse hensyntas i fordelingen nedenfor.



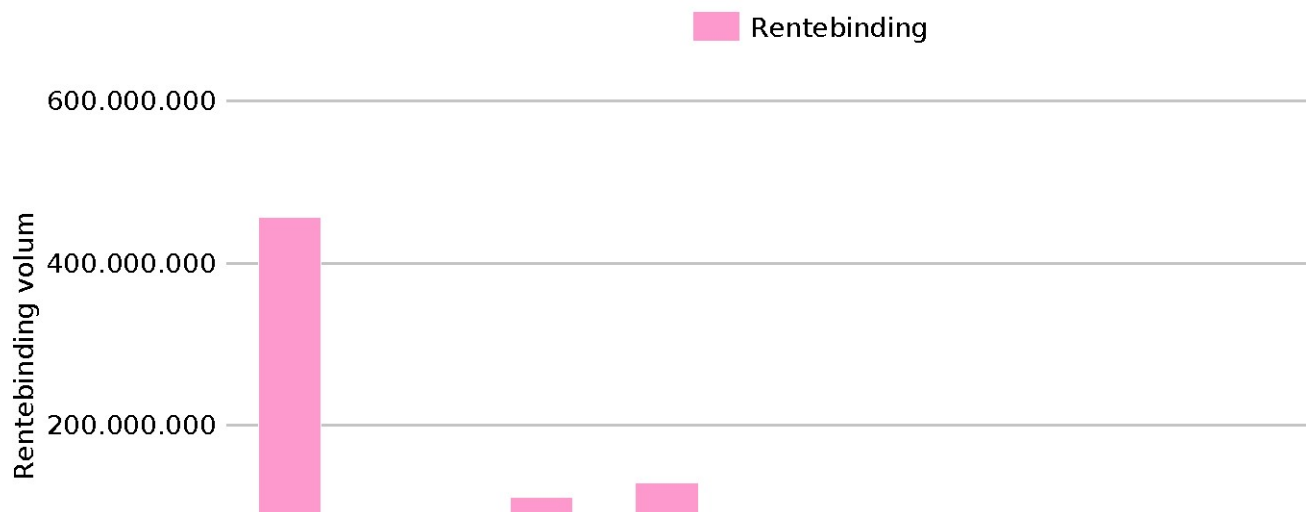
5 Finansiell risiko

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 porteføljens 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 porteføljens. Lån med flytende rente har rentebinding lavere enn 1 år. En stor andel kort rentebinding kan utgjøre en finansiell risiko ved å eksponere porteføljens for endringer i rentemarkedet.

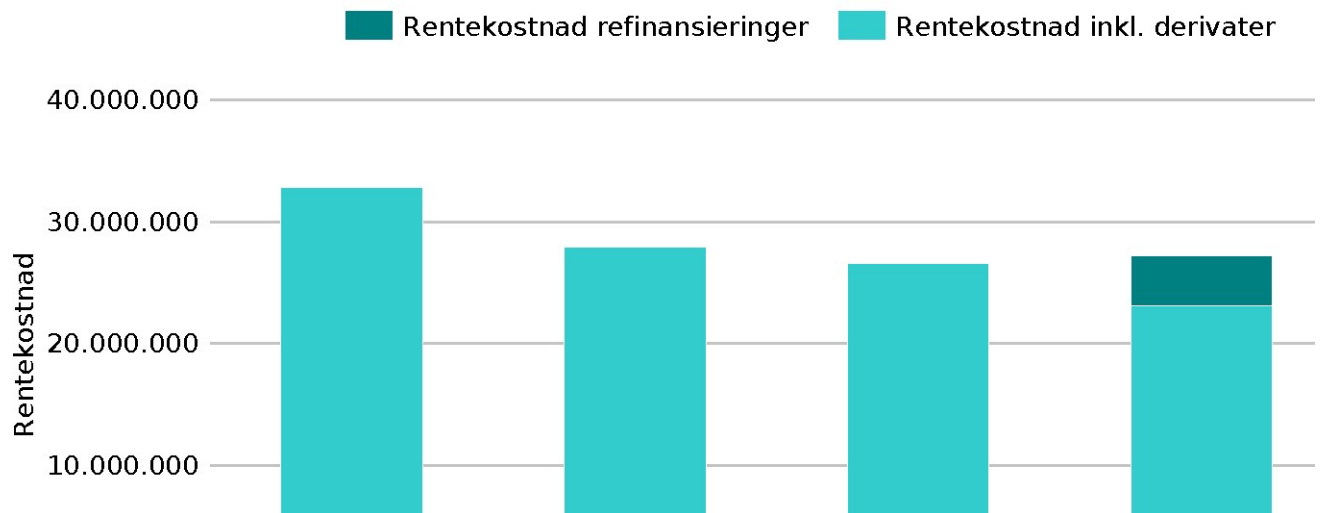
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 16,34 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 1,51 år. I porteføljen har 2,47% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 57,33% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 57,33% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,10	457.172.666	0,43	19.664.207
1-2 År	1,36	16.347.280	1,43	19.678.691
2-3 År	2,44	111.827.280	2,44	123.856.573
3-4 År	3,57	129.307.558	3,43	19.718.534
4-5 År	4,80	82.758.600	4,43	19.637.495
5-6 År	0,00	0	5,43	19.617.355
6-7 År	0,00	0	6,43	19.574.348
7-8 År	0,00	0	7,46	24.299.017
8-9 År	0,00	0	8,43	18.809.559
9-10 År	0,00	0	9,40	23.286.946
Over 10 År	0,00	0	24,01	489.270.660
Totalt	1,51	797.413.385	16,34	797.413.385

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

6 Rentekostnader

For inneværende kalenderår (2025) forventes rentekostnader, inkludert eventuelle forventede refinansieringer og simulerte låneopptak, å bli 32.813.038 kr .



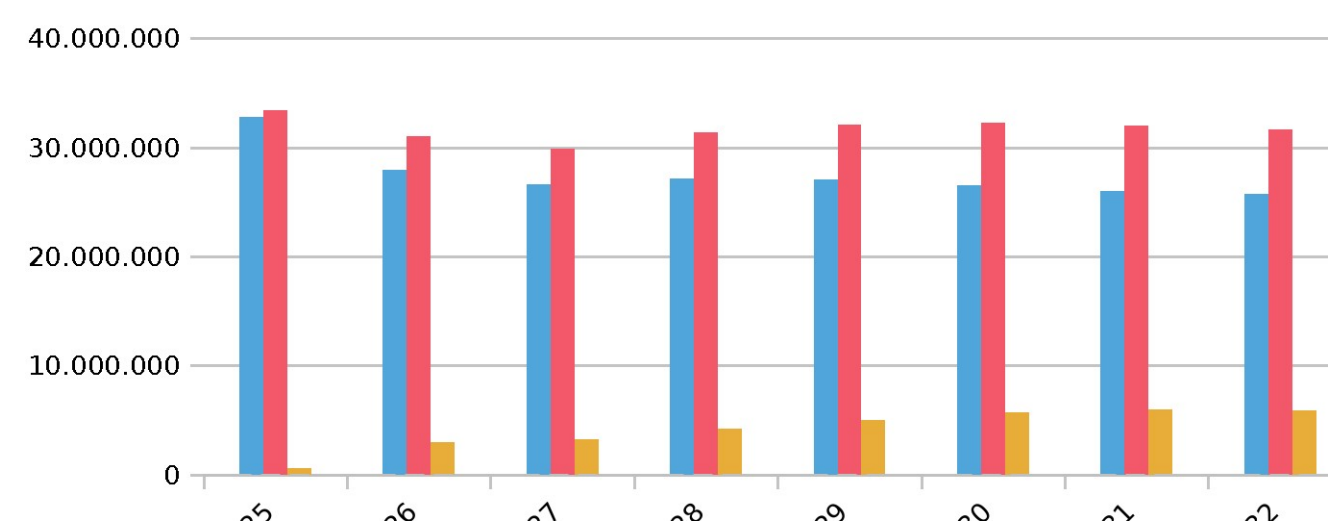
Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad refinansieringer
2025	32.813.038	32.809.660	3.378
2026	27.973.466	27.942.488	30.979
2027	26.596.846	26.536.462	60.384
2028	27.161.185	23.124.407	4.036.778
2029	27.044.178	22.483.717	4.560.461

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.

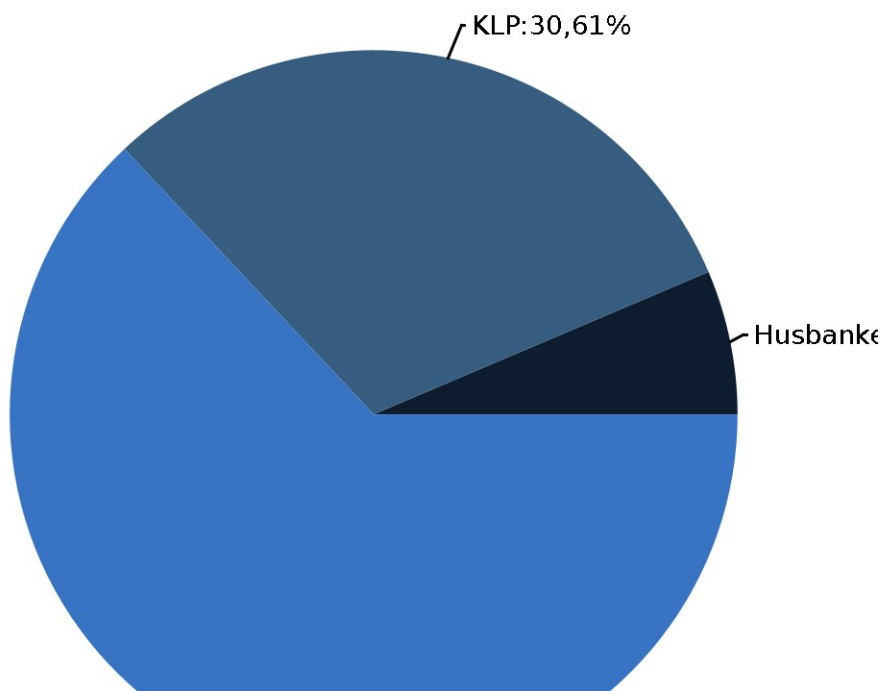
Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2025	32.813.038	33.436.954	623.916
2026	27.973.466	30.991.767	3.018.301
2027	26.596.846	29.885.688	3.288.842
2028	27.161.185	31.372.338	4.211.153
2029	27.044.178	32.095.366	5.051.188
2030	26.513.694	32.239.165	5.725.471
2031	26.041.120	32.037.846	5.996.726
2032	25.713.380	31.638.095	5.924.715
2033	20.674.704	25.523.217	4.848.513
2034	19.352.986	23.980.605	4.627.619

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 623.916 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 43.316.445 kr over de 10 kommende årene.



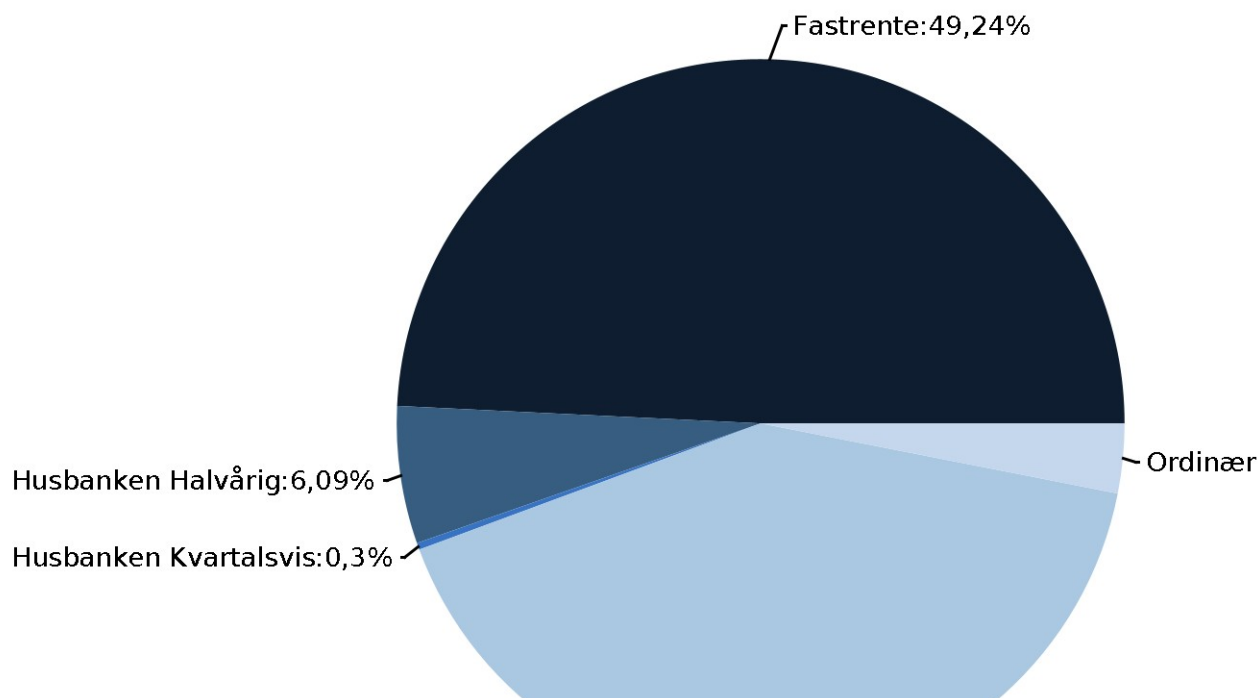
8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 63%. Nest størst er KLP med 31%.



Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	423.472.860	63,00%
KLP	205.746.840	30,61%
Husbanken	43.001.296	6,40%

Porteføljen inneholder ingen derivater.



Kategori	Utestående	Andel
Ordinær p.t.	20.734.890	3,08%
Husbanken Halvårig	40.968.637	6,09%
Husbanken Kvartalsvis	2.032.659	0,30%
NIBOR3M	277.508.244	41,28%
Fastrente	330.976.565	49,24%

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		31.08.2025	31.05.2025	28.02.2025
Finansreglement Nesbyen 2024				
historisk analyse				
Gjennomsnittlig rentebindingstid skal være mellom 1 og 5 år	1,00 - 5,00 (År)	1,51 År	1,50 År	1,62 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)	49,24%	44,45%	44,81%
Gjennomsnittlig kapitalbindingstid skal være minimum 5 år	Min 5,00 (År)	16,34 År	15,02 År	14,98 År
Andel gjeld med forfall innen 12 måneder/1 år skal være mindre enn 25 %	Maks. 25,00 (Prosent)	0,00%	10,00%	10,12%
Et enkeltlån skal ikke utgjøre mer enn 25 % av kommunens samlede gjeldsportefølge	Maks. 25,00 (long)	0	0	0

Grenseverdier		31.08.2025	30.11.2025	28.02.2026
Finansreglement Nesbyen kommune 2024				
Gjennomsnittlig rentebindingstid skal være mellom 1 og 5 år	1,00 - 5,00 (År)	1,51 År	1,43 År	1,33 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)	49,24%	49,53%	49,38%
Gjennomsnittlig kapitalbindingstid skal være minimum 5 år	Min 5,00 (År)	16,34 År	16,23 År	16,05 År
Andel gjeld med forfall innen 12 måneder/1 år skal være mindre enn 25 %	Maks. 25,00 (Prosent)	0,00%	0,00%	0,00%
Et enkeltlån skal ikke utgjøre mer enn 25 % av kommunens samlede gjeldsportefølge	Maks. 25,00 (long)	0	0	0

10 Kommende hendelser

Oversikt over kommende hendelser i perioden fra 31.08.2025 med 31.08.2026.

Lån til forfall

Dato	Hendelse	Referanse	Beløp
01.11.2025	Forfall	HUS-11491078-40	8,569

Utløp fastrenter

Ingen kommende utløp fastrenter.

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	360.000	4,6126%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2031
Husbanken	HUS-11508840-10	1.080.000	4,6130%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2034
Husbanken	HUS-11512927-10	585.000	4,5608%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2023	01.03.2035
Husbanken	HUS-11516608-10	645.000	4,5603%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2023	01.03.2036
Husbanken	HUS-11524237-10	1.560.000	4,6130%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2038
Husbanken	HUS-11545097-10	9.380.871	4,6131%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2052
Husbanken	HUS-11547219-10	9.666.666	4,6131%	Husbanken flytende	0,0000%	29.02.2024	01.03.2054
Husbanken	HUS-11495264-10	362.286	4,6168%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2029
Husbanken	HUS-11498043-10	186.660	4,6172%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2030
Husbanken	HUS-11503546-10	420.000	4,6169%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2032
Husbanken	HUS-11520241-10	802.659	4,5419%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2037
Husbanken	HUS-11534927-10	1.920.000	4,6168%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2041
Husbanken	HUS-11537347-10	2.205.484	4,6168%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2042
Husbanken	HUS-11528667-10	1.680.000	4,5975%	Husbanken	0,0000%	01.11.2023	01.05.2039

Husbanken	HUS-11548370-10	10.000.000	4,6068%	flytende			
				Husbanken	0,0000%	09.04.2025	01.05.2055
Husbanken	HUS-11531828-10	1.304.771	4,5778%	flytende			
				Husbanken	0,0000%	01.12.2023	01.06.2040
Husbanken	HUS-11543262-10	833.330	4,5777%	flytende			
				Husbanken	0,0000%	01.12.2023	01.06.2050
Husbanken	HUS-11491078-40	8.569	4,6068%	flytende			
				Husbanken	0,0000%	01.11.2023	01.11.2025
KommunalBanken	KBN-20130535	4.764.100	5,2245%	P.t. rente	0,0000%	04.10.2013	04.04.2033
KLP	Nesbyen - KLP Lån 4	15.562.060	5,2400%	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	92.872.845	4,5350%	Fastrente	0,0000%	08.05.2024	08.05.2064
KommunalBanken	KBN-20160611	9.240.000	2,5900%	Fastrente	0,0000%	07.12.2016	09.12.2041
KLP	Nesbyen - KLP Lån 2	21.718.750	5,2300%	3 mnd Nibor	0,6000%	10.03.2020	10.03.2060
KLP	Nesbyen - KLP Lån 3	21.875.000	5,0500%	3 mnd Nibor	0,6000%	10.03.2020	10.03.2060
KommunalBanken	KBN-20190611	5.690.000	5,0271%	P.t. rente	0,0000%	10.12.2019	10.06.2048
KommunalBanken	KBN-20170497	14.000.000	4,9400%	3 mnd Nibor	0,6000%	10.10.2017	10.10.2042
KommunalBanken	KBN-20090789	4.592.000	5,0271%	P.t. rente	0,0000%	10.12.2009	11.12.2034
KommunalBanken	KBN-20240326	81.525.220	4,9400%	3 mnd Nibor	0,6000%	10.10.2024	12.10.2054
KommunalBanken	KBN-20120434	5.688.790	5,2644%	P.t. rente	0,0000%	12.09.2012	14.09.2037
KLP	kopi Nesbyn KLP lån 1	53.718.185	5,2000%	3 mnd Nibor	0,6000%	25.06.2019	18.12.2059
KommunalBanken	KBN-20240143	69.109.030	4,9900%	3 mnd Nibor	0,7000%	22.05.2024	22.05.2054
KommunalBanken	KBN-20230170	96.551.720	4,4700%	Fastrente	0,0000%	23.06.2023	23.06.2053
KommunalBanken	KBN-20080288	5.952.000	2,7200%	Fastrente	0,0000%	10.07.2008	25.04.2033
KommunalBanken	KBN-20180375	22.200.000	2,6903%	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.