

Finansrapport for Alle lån

FRØYA KOMMUNE

Rapport opprettet: 18.09.2025

Analysedato: 31.08.2025



Finansrapport for FRØYA KOMMUNE

Rapport opprettet: 18.09.2025

Analysedato: 31.08.2025

Filter: Alle lån

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

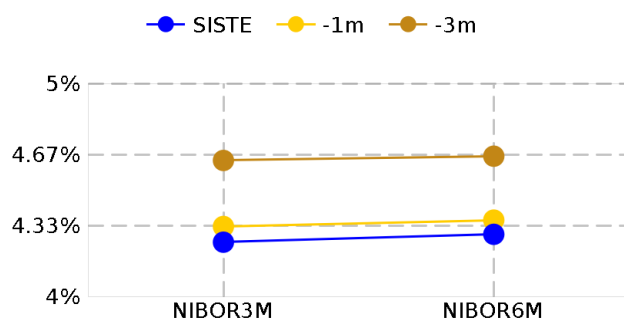
Innhold

- 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.

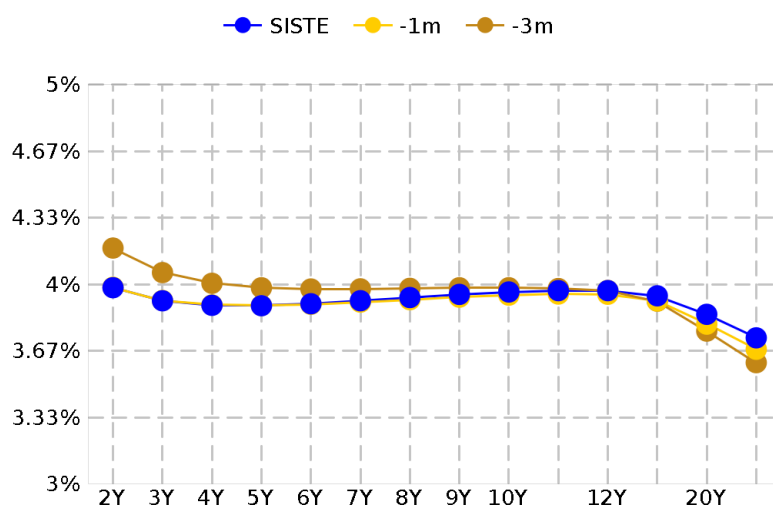
Flytende renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	4,26%	4,33%	4,64%
NIBOR6M	4,29%	4,36%	4,66%

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	3,98%	3,98%	4,18%
Swap 3Y	3,92%	3,92%	4,06%
Swap 4Y	3,89%	3,90%	4,00%
Swap 5Y	3,89%	3,89%	3,98%
Swap 6Y	3,90%	3,90%	3,98%
Swap 7Y	3,92%	3,91%	3,98%
Swap 8Y	3,93%	3,92%	3,98%
Swap 9Y	3,95%	3,94%	3,98%
Swap 10Y	3,96%	3,95%	3,98%
Swap 11Y	3,97%	3,95%	3,98%
Swap 12Y	3,97%	3,95%	3,97%
Swap 15Y	3,94%	3,92%	3,92%
Swap 20Y	3,85%	3,80%	3,77%
Swap 25Y	3,73%	3,67%	3,61%

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%

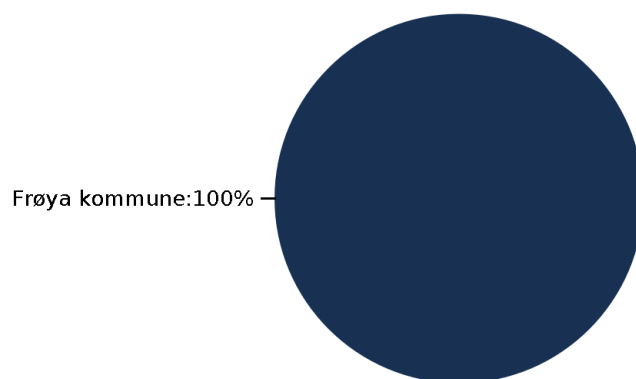
2 Trender

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

	31.08.2025	31.05.2025	28.02.2025
Utestående nettobalanse	1.412.577.399	1.424.506.630	1.463.829.422
Utestående bruttobalanse	1.412.577.399	1.424.506.630	1.463.829.422
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	5,27%	5,32%	5,36%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	5,27%	5,32%	5,36%
Rentekostnader siste 12 mnd	76.355.479	77.920.599	78.017.618
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	76.355.479	77.920.599	78.017.618
Rentebinding (år)	0,00	0,00	0,00
Andel rentebinding < 1 år	100,00%	100,00%	100,00%
Rentebinding (år) eks. derivater	0,00	0,00	0,00
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	100,00%	100,00%	100,00%
Kapitalbinding (år)	13,10	13,24	13,13
Andel av kapitalbinding < 1 år	4,25%	4,22%	5,55%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 5,27% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 1.412.577.399 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 76.355.479 kr.

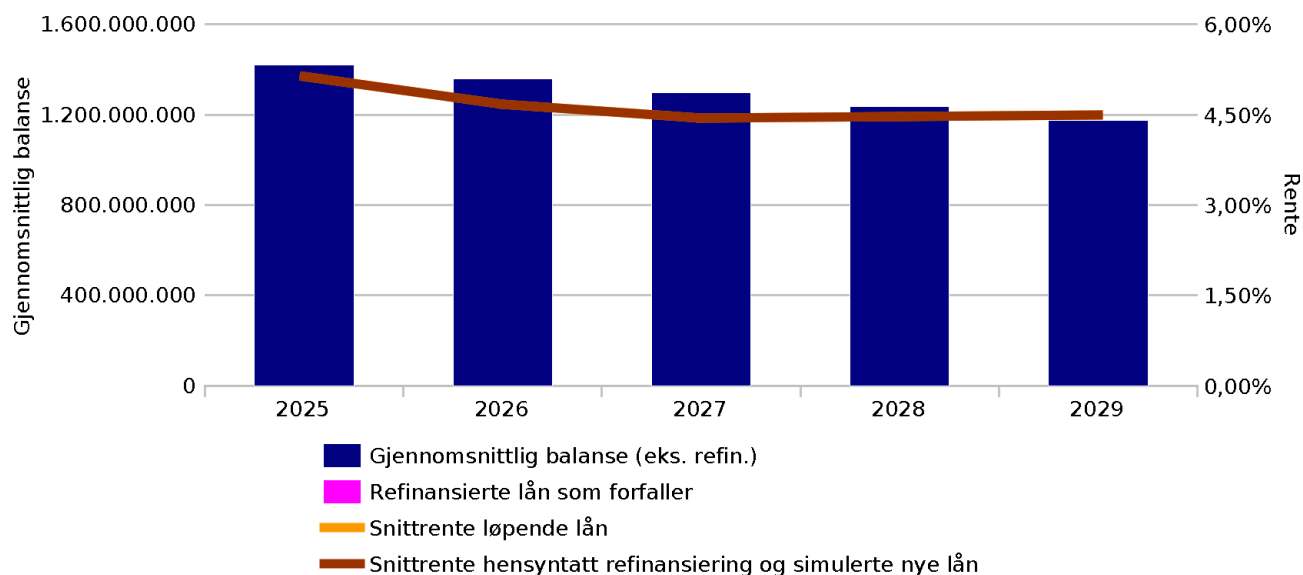
Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Frøya kommune med en andel på 100% tilsvarende 1.412.577.399 kr.



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.

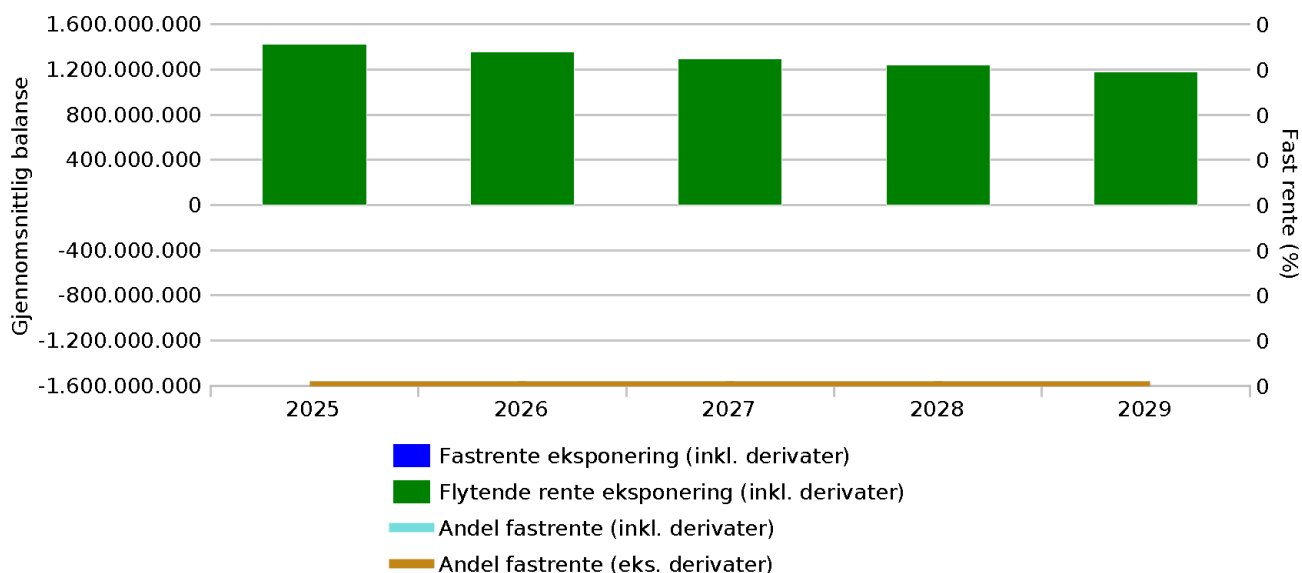


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

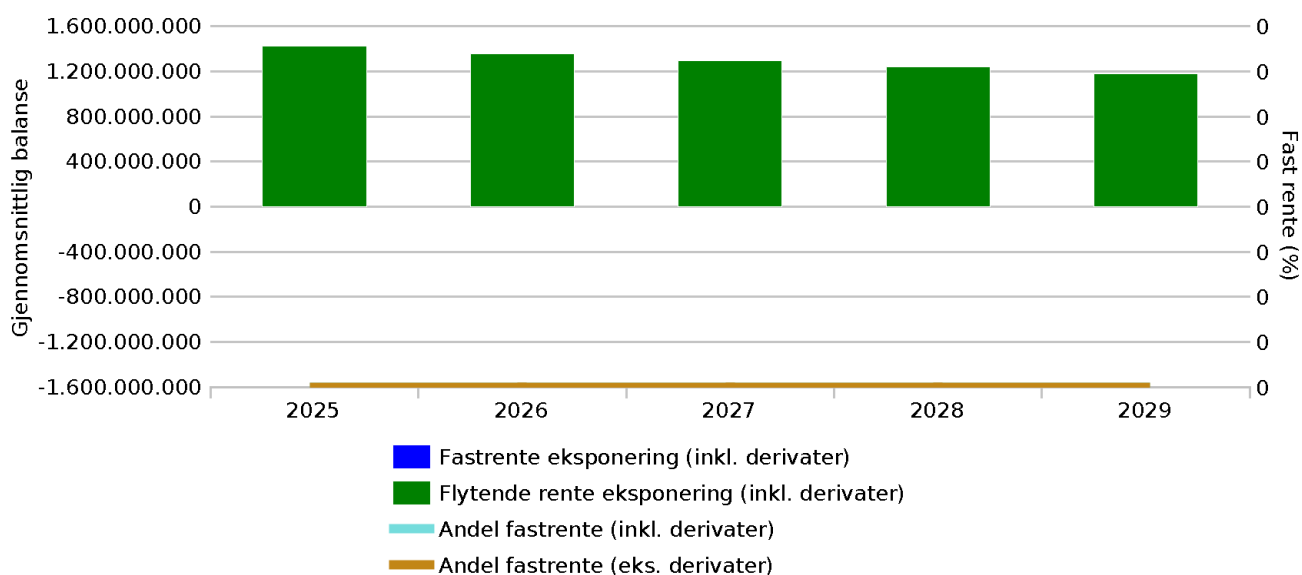
Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2025	1.422.069.551	0	1.422.069.551	5,13%	5,13%
2026	1.358.207.256	0	1.358.207.256	4,68%	4,68%
2027	1.298.118.514	0	1.298.118.514	4,44%	4,44%
2028	1.238.018.847	0	1.238.018.847	4,47%	4,47%
2029	1.176.865.326	0	1.176.865.326	4,49%	4,49%

4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Alle lån i Frøya kommune for løpende lån har 0,00% andel fast rente for inneværende år. Uten derivater er andelen 0,00%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.

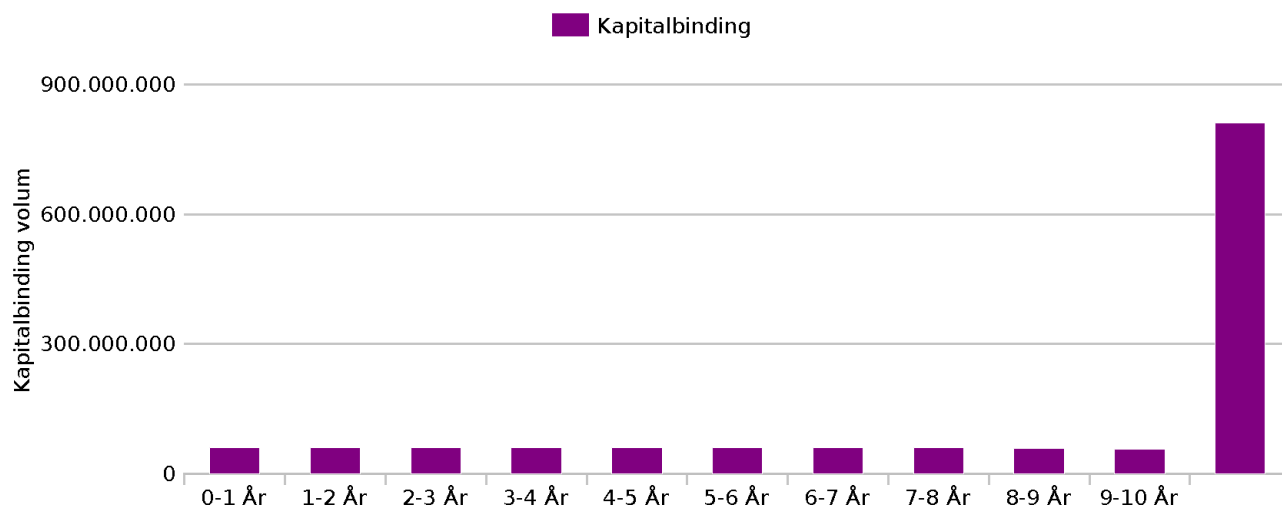


Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil i tillegg effekten av disse hensyntas i fordelingen nedenfor.



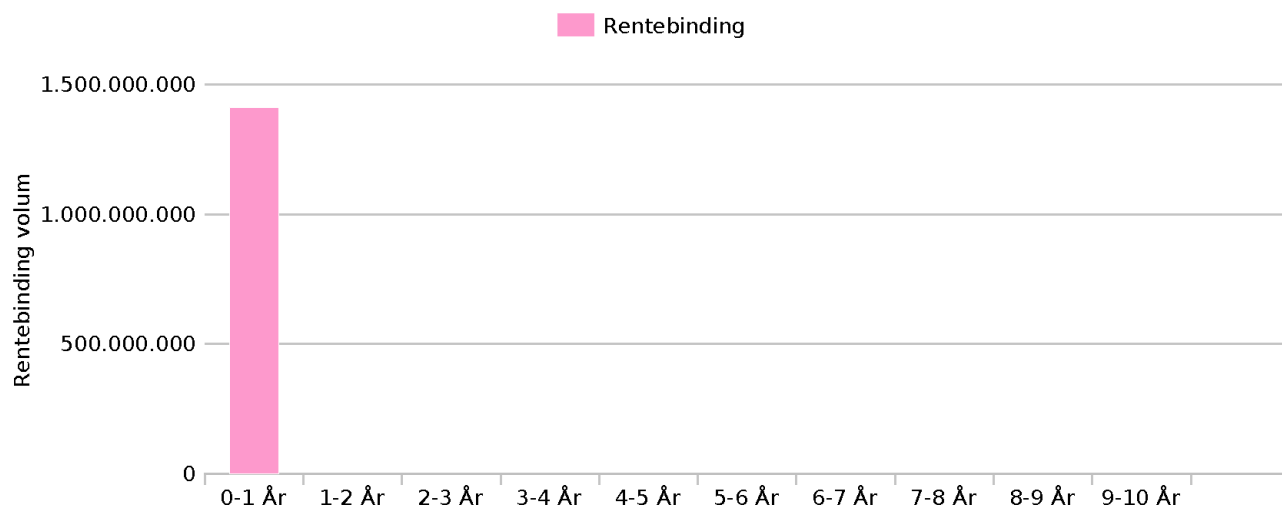
5 Finansiell risiko

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.

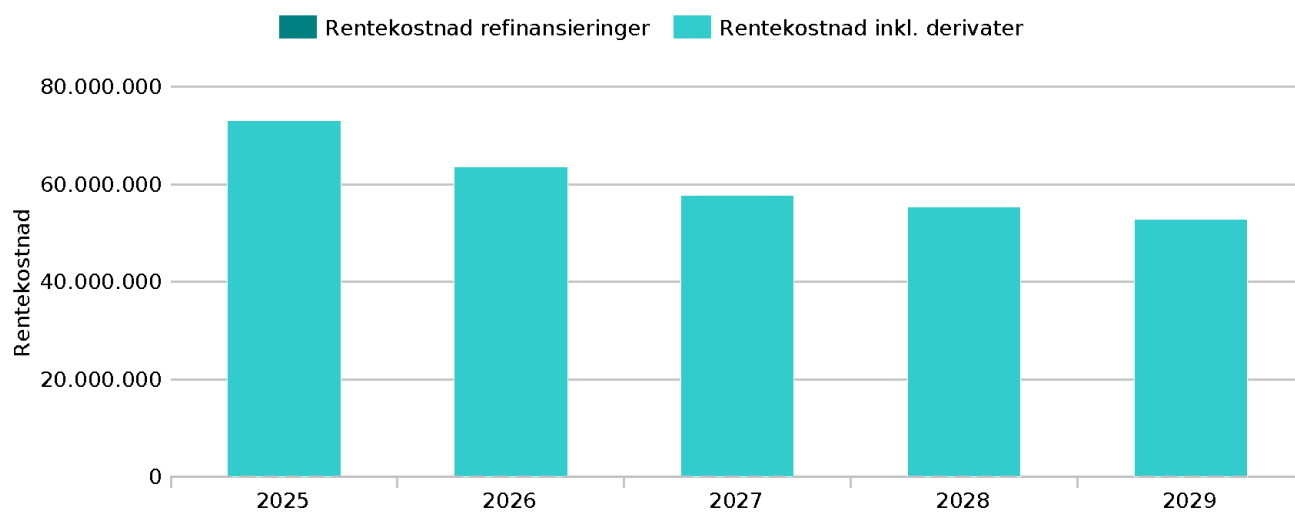
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 13,10 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 0,00 år. I porteføljen har 4,25% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 100,00% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 100,00% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,00	1.412.577.399	0,43	60.076.345
1-2 År	0,00	0	1,43	60.076.345
2-3 År	0,00	0	2,43	60.076.345
3-4 År	0,00	0	3,43	61.161.345
4-5 År	0,00	0	4,43	61.071.345
5-6 År	0,00	0	5,43	60.946.345
6-7 År	0,00	0	6,43	60.346.844
7-8 År	0,00	0	7,43	59.859.039
8-9 År	0,00	0	8,43	59.554.161
9-10 År	0,00	0	9,43	57.523.673
Over 10 År	0,00	0	19,16	811.885.612
Totalt	0,00	1.412.577.399	13,10	1.412.577.399

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 72.977.249 kr .



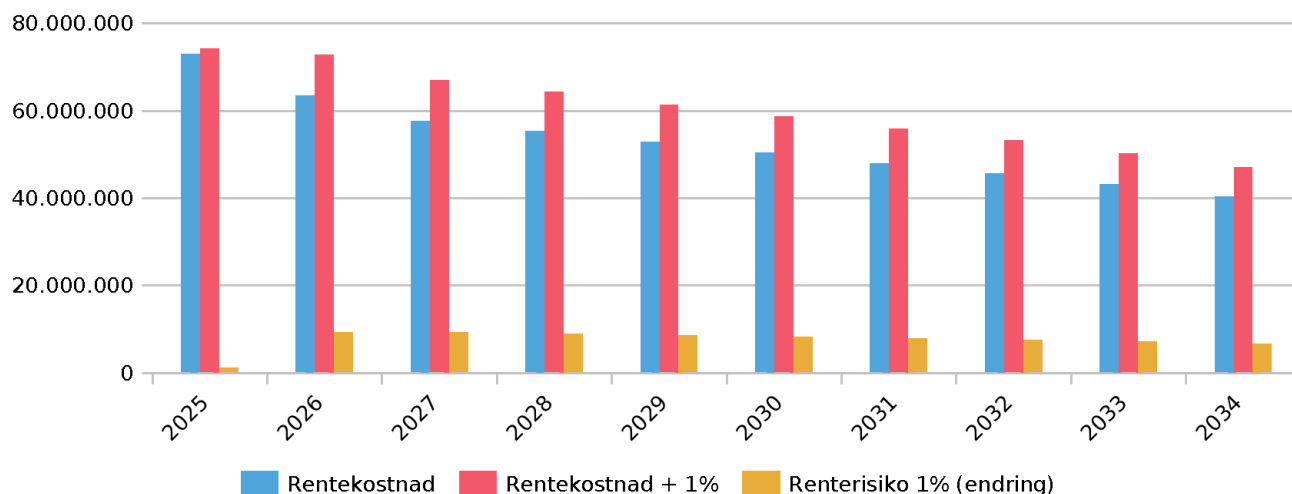
Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad refinansieringer
2025	72.977.249	72.977.249	0
2026	63.521.394	63.521.394	0
2027	57.662.379	57.662.379	0
2028	55.350.538	55.350.538	0
2029	52.867.227	52.867.227	0

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.

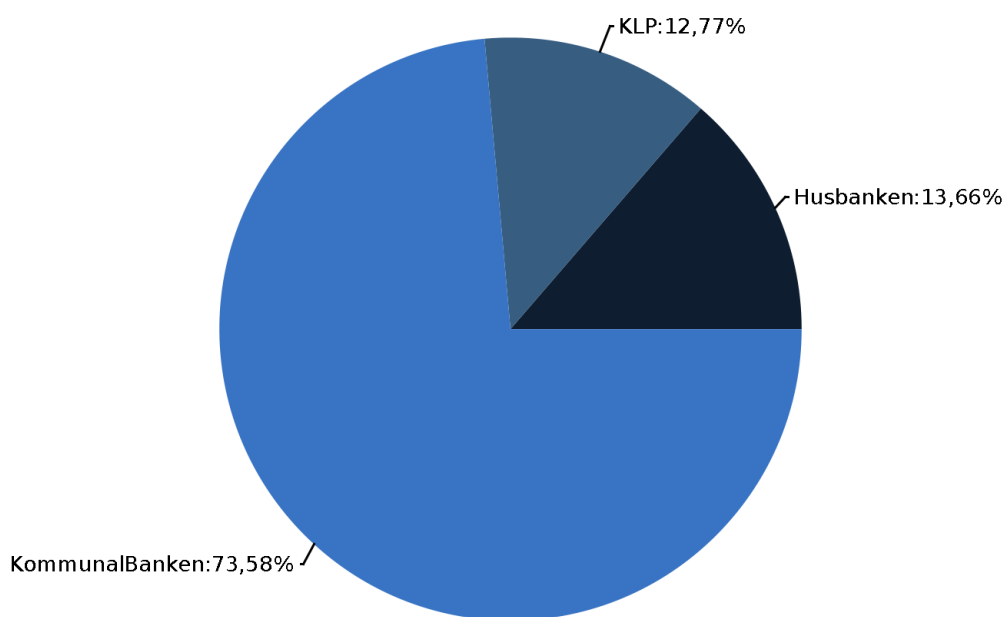
Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2025	72.977.249	74.203.250	1.226.001
2026	63.521.394	72.909.071	9.387.677
2027	57.662.379	66.916.068	9.253.689
2028	55.350.538	64.273.714	8.923.176
2029	52.867.227	61.407.662	8.540.435
2030	50.485.695	58.671.318	8.185.623
2031	48.034.769	55.859.445	7.824.676
2032	45.735.473	53.224.345	7.488.872
2033	43.099.027	50.216.605	7.117.578
2034	40.287.533	47.041.458	6.753.925

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 1.226.001 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 74.701.653 kr over de 10 kommende årene.



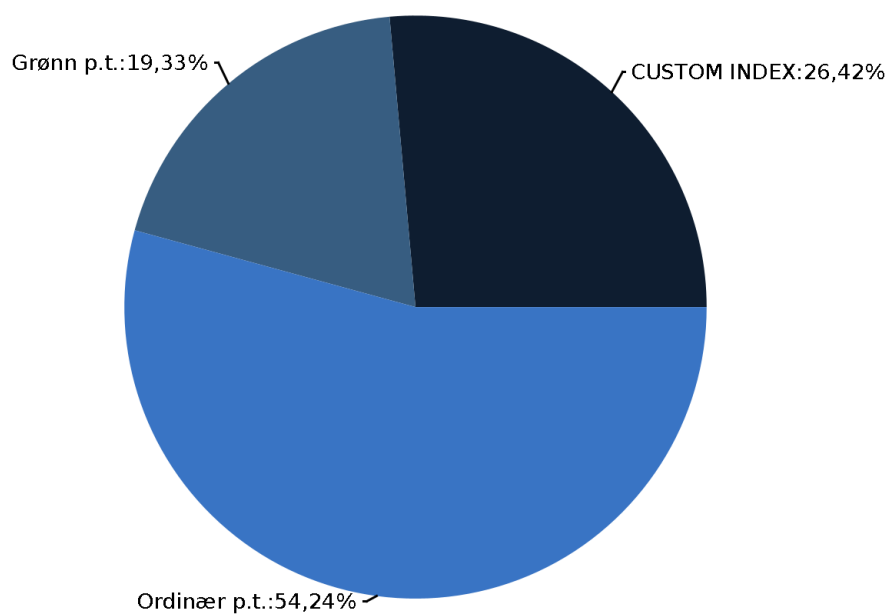
8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 74%. Nest størst er Husbanken med 14%.



Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	1.039.341.171	73,58%
Husbanken	192.917.870	13,66%
KLP	180.318.358	12,77%

Porteføljen inneholder ingen derivater.



Kategori	Utestående	Andel
CUSTOM INDEX	373.236.228	26,42%
Ordinær p.t.	766.249.091	54,24%
Grønn p.t.	273.092.080	19,33%

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	30.11.2025	28.02.2026
Frøya 23/3/2022				
Andel fast rente	0,00 - 75,00 (Prosent)	0,00%	0,00%	0,00%

10 Kommende hendelser

Oversikt over kommende hendelser i perioden fra 31.08.2025 med 31.08.2026.

Lån til forfall

Ingen kommende lån til forfall.

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	HUSBANKEN-14632691	1.375.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	06.12.2010	01.01.2031
Husbanken	HUSBANKEN-14633323	2.100.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	24.01.2011	01.02.2036
Husbanken	HUSBANKEN-14632013	1.090.909	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	13.02.2009	01.03.2031
Husbanken	HUSBANKEN-14639727	25.500.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	21.02.2022	01.03.2042
Husbanken	HUSBANKEN-14640010	27.000.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	23.02.2023	01.03.2043
Husbanken	HUSBANKEN-14633888	3.414.634	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	01.03.2012	01.04.2032
KLP	KLP-8317.56.29672	15.477.668	5,5500%	Egendefinert rente	0,0000%	21.08.2023	01.04.2036
Husbanken	HUSBANKEN-14638706	21.700.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	15.03.2019	01.04.2039
Husbanken	HUSBANKEN-14639475	24.000.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	25.03.2021	01.04.2041
KommunalBanken	KBN-20150187	15.000.000	5,2357%	P.t. rente	0,0000%	10.04.2015	01.04.2055
KommunalBanken	KBN-20240269	21.017.050	5,2357%	P.t. rente	0,0000%	02.09.2024	01.04.2064
Husbanken	HUSBANKEN-14634540	3.902.439	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	11.04.2013	01.05.2033
Husbanken	HUSBANKEN-14636265	7.317.073	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	17.04.2015	01.05.2035
Husbanken	HUSBANKEN-14637085	8.048.780	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	25.04.2016	01.05.2036
Husbanken	HUSBANKEN-14639145	22.500.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	27.04.2020	01.05.2040
Husbanken	HUSBANKEN-14635168-1	6.750.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	13.05.2014	01.06.2034
Husbanken	HUSBANKEN-14635168	6.585.366	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	13.05.2014	01.06.2034
Husbanken	HUSBANKEN-14633323-	1.756.098	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	10.06.2011	01.07.2031
Husbanken	HUSBANKEN-14635168-	3.475.610	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	25.07.2014	01.08.2034
Husbanken	HUSBANKEN-14637841	6.000.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	10.07.2017	01.08.2037
Husbanken	HUSBANKEN-14633888-	4.901.961	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	12.09.2012	01.10.2037
Husbanken	HUSBANKEN-14639274	15.500.000	4,7140%	Egendefinert rente	0,0000%	02.09.2020	01.10.2040
KLP	KLP-8317.55.75866	97.575.517	5,5500%	Egendefinert rente	0,0000%	24.08.2018	01.10.2047
KLP	KLP-8317.57.51389	67.265.172	5,5500%	Egendefinert rente	0,0000%	28.09.2020	01.10.2049
KommunalBanken	KBN-20210293	83.977.910	5,2357%	P.t. rente	0,0000%	01.09.2021	01.10.2052
KommunalBanken	KBN-20120576	12.786.750	5,2357%	P.t. rente	0,0000%	14.12.2012	01.10.2052

KommunalBanken	KBN-20120555	3.891.250	5,2357%	P.t. rente	0,0000%	23.11.2012	01.10.2052
KommunalBanken	KBN-20180021	15.437.500	5,2357%	P.t. rente	0,0000%	24.01.2018	01.10.2057
KommunalBanken	KBN-20230344	64.240.900	5,2357%	P.t. rente	0,0000%	06.11.2023	02.10.2056
KommunalBanken	KBN-20070033	14.365.491	4,8600%	P.t. rente	0,0000%	31.01.2007	03.02.2042
KommunalBanken	KBN-20200203	273.092.080	4,9508%	Grønn p.t.	0,0000%	03.06.2020	03.06.2060
KommunalBanken	KBN-20110045	17.178.750	4,8534%	P.t. rente	0,0000%	04.02.2011	04.02.2039
KommunalBanken	KBN-20080133	14.409.280	5,2244%	P.t. rente	0,0000%	04.04.2008	04.04.2047
KommunalBanken	KBN-20120286	49.404.600	5,0475%	P.t. rente	0,0000%	04.06.2012	04.06.2052
KommunalBanken	KBN-20090596	1.846.320	5,2332%	P.t. rente	0,0000%	02.10.2009	04.10.2049
KommunalBanken	KBN-20150313	58.240.400	4,9290%	P.t. rente	0,0000%	07.07.2015	07.01.2048
KommunalBanken	KBN-20180063	32.550.000	5,2703%	P.t. rente	0,0000%	07.03.2018	07.03.2058
KommunalBanken	KBN-20070585	19.305.330	5,0305%	P.t. rente	0,0000%	07.12.2007	07.06.2046
KommunalBanken	KBN-20140413	76.480.160	5,2245%	P.t. rente	0,0000%	04.07.2014	08.04.2053
KommunalBanken	KBN-20100822	6.436.690	5,0305%	P.t. rente	0,0000%	08.12.2010	08.12.2038

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
KommunalBanken	KBN-20170121	13.987.450	4,8372%	P.t. rente	0,0000%	09.02.2017	09.02.2037
KommunalBanken	KBN-20170445	13.548.750	5,2063%	P.t. rente	0,0000%	11.10.2017	12.10.2037
KommunalBanken	KBN-20090464	1.615.150	4,9082%	P.t. rente	0,0000%	13.07.2009	13.07.2049
KommunalBanken	KBN-20090461	1.332.000	4,9082%	P.t. rente	0,0000%	13.07.2009	13.07.2049
KommunalBanken	KBN-20240136	90.770.000	5,1070%	P.t. rente	0,0000%	15.05.2024	15.05.2054
KommunalBanken	KBN-20130312	104.353.700	4,9957%	P.t. rente	0,0000%	19.06.2013	21.12.2054
KommunalBanken	KBN-20080701	3.092.600	4,9815%	P.t. rente	0,0000%	23.12.2008	23.12.2048
KommunalBanken	KBN-20090224	16.672.320	5,2467%	P.t. rente	0,0000%	25.03.2009	25.03.2049
KommunalBanken	KBN-20090225	360.000	5,2469%	P.t. rente	0,0000%	25.03.2009	26.03.2029
KommunalBanken	KBN-20110624	1.840.000	5,1651%	P.t. rente	0,0000%	27.10.2011	27.10.2036
KommunalBanken	KBN-20110623	12.108.740	5,1651%	P.t. rente	0,0000%	27.10.2011	27.10.2061

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.