

Finansrapport for Alle lån
KARASJOK
KOMMUNE-
KARASJOGA GIELDA

Rapport opprettet: 20.03.2025

Analysedato: 20.03.2025



KBN Finans

Finansrapport for KARASJOK KOMMUNE-KARASJOGA GIELDA

Rapport opprettet: 20.03.2025

Analysedato: 20.03.2025

Filter: Alle lån

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og utviklingen for gjeldsporteføljen i Karasjok kommune-Karasjoga gielda. Alle beløp vises i NOK.

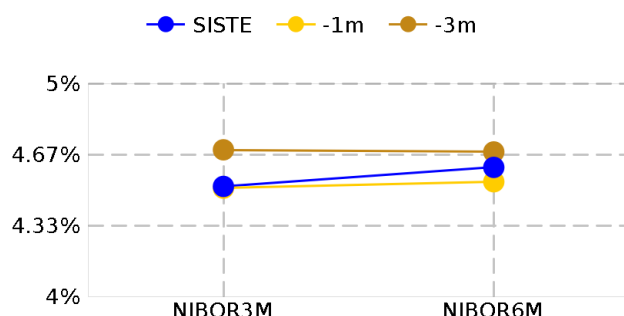
Innhold

- 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 4,52%, NIBOR6M 4,61% og 10-års swaprente 4,12%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

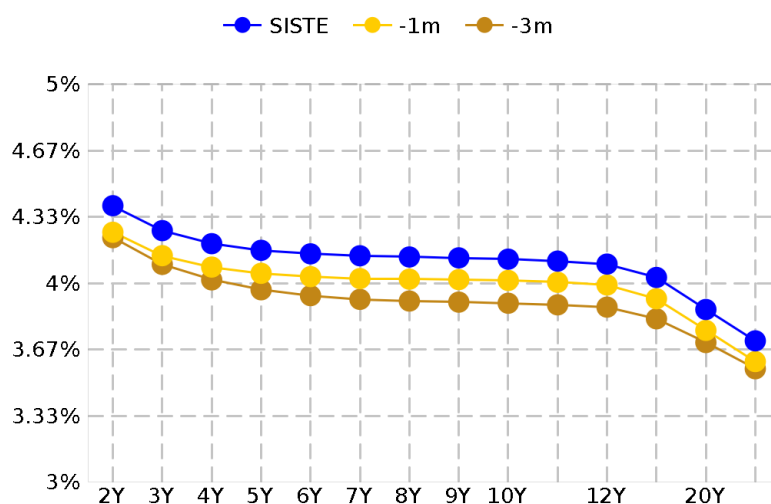
Flytende renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	4,52%	4,51%	4,69%
NIBOR6M	4,61%	4,54%	4,68%

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	4,39%	4,26%	4,23%
Swap 3Y	4,26%	4,14%	4,09%
Swap 4Y	4,20%	4,08%	4,02%
Swap 5Y	4,16%	4,05%	3,97%
Swap 6Y	4,15%	4,03%	3,94%
Swap 7Y	4,14%	4,02%	3,92%
Swap 8Y	4,13%	4,02%	3,91%
Swap 9Y	4,13%	4,02%	3,90%
Swap 10Y	4,12%	4,01%	3,90%
Swap 11Y	4,11%	4,00%	3,89%
Swap 12Y	4,10%	3,99%	3,88%
Swap 15Y	4,03%	3,92%	3,82%
Swap 20Y	3,87%	3,76%	3,70%
Swap 25Y	3,71%	3,61%	3,57%

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	4,52%	4,08%	3,80%	3,75%
Endring		-0,44%	-0,72%	-0,77%
NIBOR6M	4,61%	4,15%	3,91%	3,89%
Endring		-0,46%	-0,70%	-0,72%

2 Trender

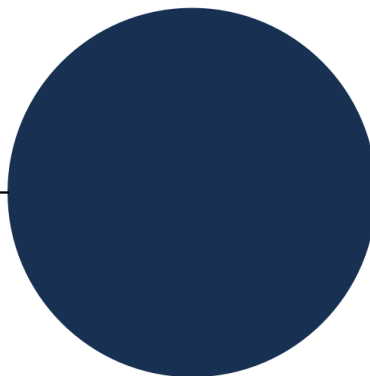
Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Alle lån i Karasjok kommune-Karasjoga gielda.

	20.03.2025	20.12.2024	20.09.2024
Utestående nettobalanse	566.202.358	571.703.262	469.216.808
Utestående bruttobalanse	566.202.358	571.703.262	469.216.808
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	4,77%	4,75%	4,64%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	4,77%	4,75%	4,64%
Rentekostnader siste 12 mnd	24.151.509	22.547.750	20.064.730
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	24.151.509	22.547.750	20.064.730
Rentebinding (år)	1,30	1,33	1,49
Andel rentebinding < 1 år	83,38%	83,38%	85,85%
Rentebinding (år) eks. derivater	1,30	1,33	1,49
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	83,38%	83,38%	85,85%
Kapitalbinding (år)	16,44	16,52	15,86
Andel av kapitalbinding < 1 år	3,57%	3,54%	3,74%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 4,77% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 566.202.358 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 24.151.509 kr.

Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Karasjok kommune-Karasjoga gielda med en andel på 100% tilsvarende 566.202.358 kr.

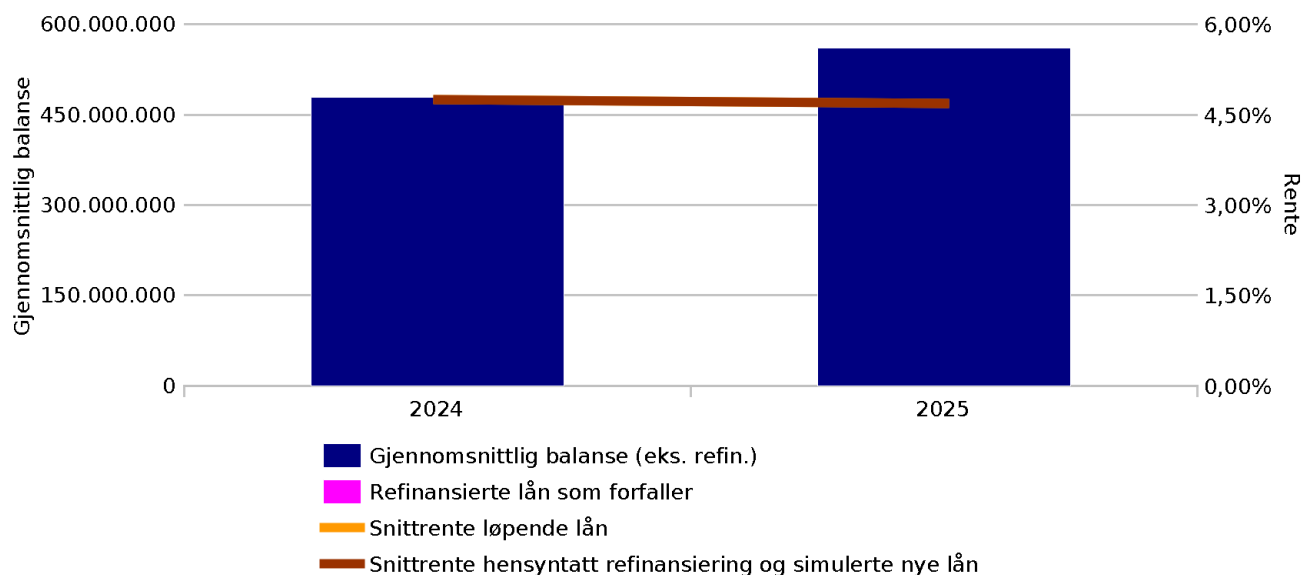
Karasjok kommune-Karasjoga gielda: 100%



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.

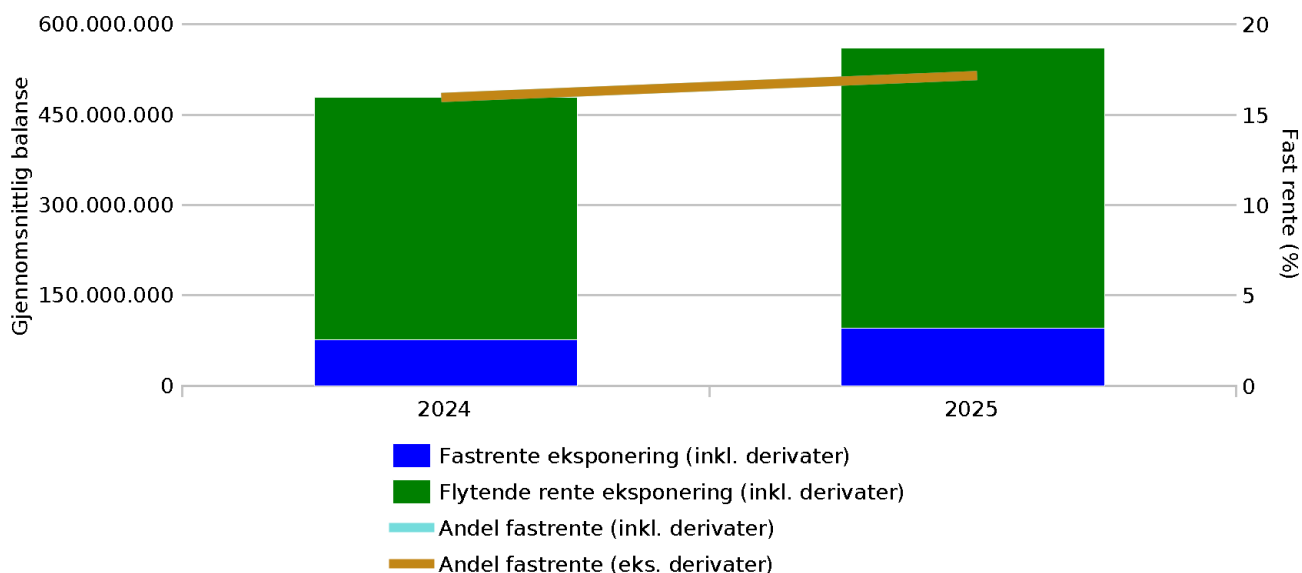


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

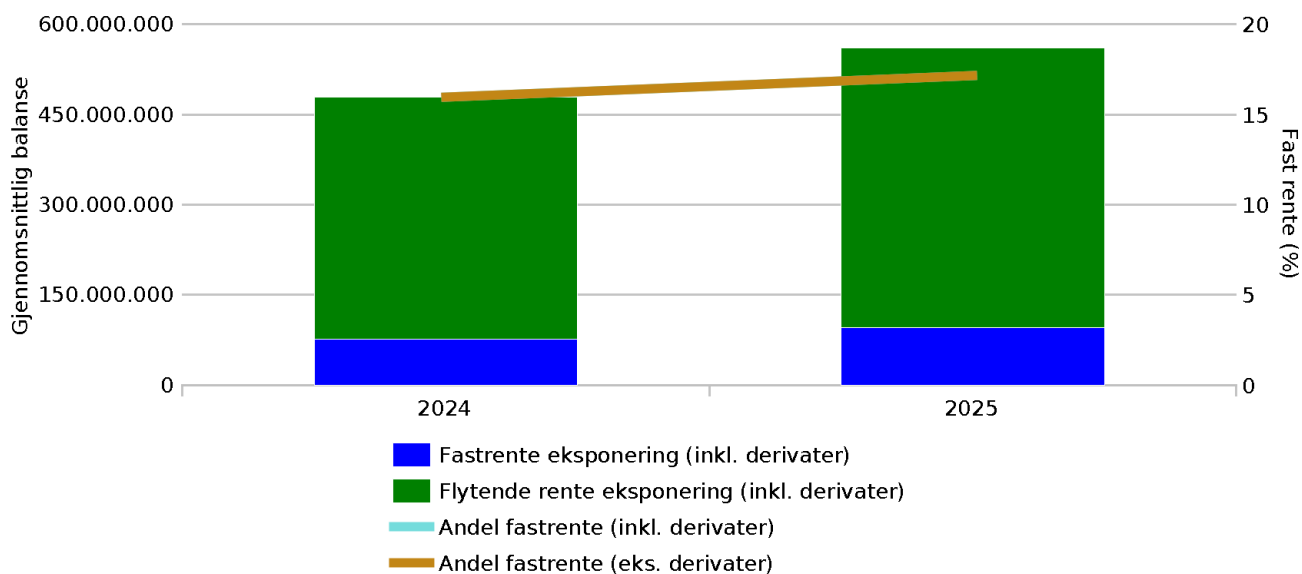
Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2024	478.894.170	0	478.894.170	4,75%	4,75%
2025	560.355.102	0	560.355.102	4,69%	4,69%

4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Alle lån i Karasjok kommune-Karasjoga gielda for løpende lån har 17,17% andel fast rente for inneværende år. Uten derivater er andelen 17,17%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.

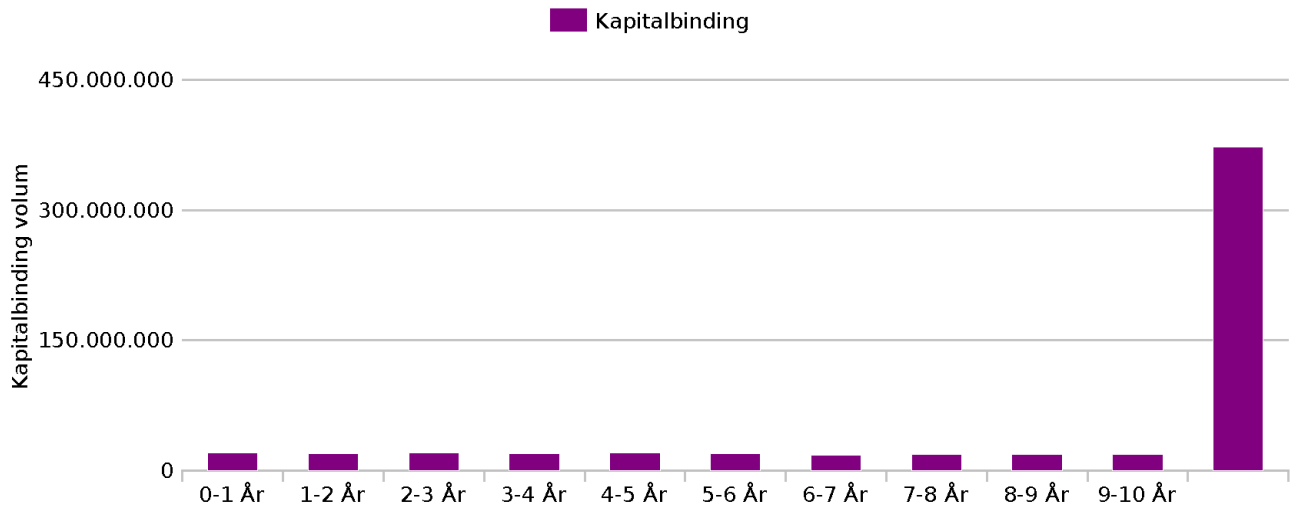


Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil i tillegg effekten av disse hensyntas i fordelingen nedenfor.



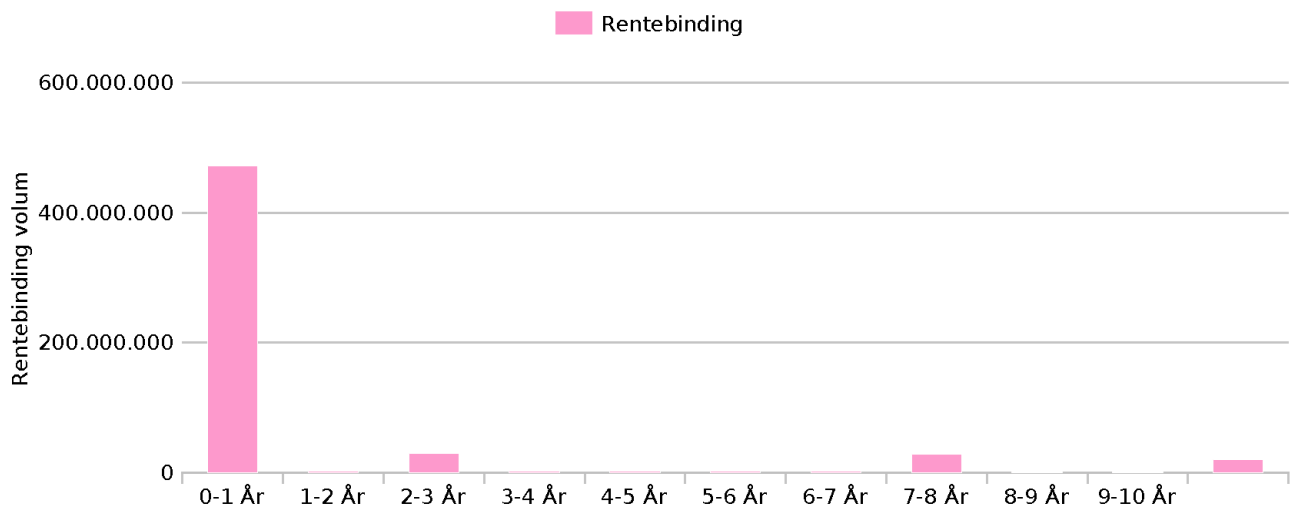
5 Finansiell risiko

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.

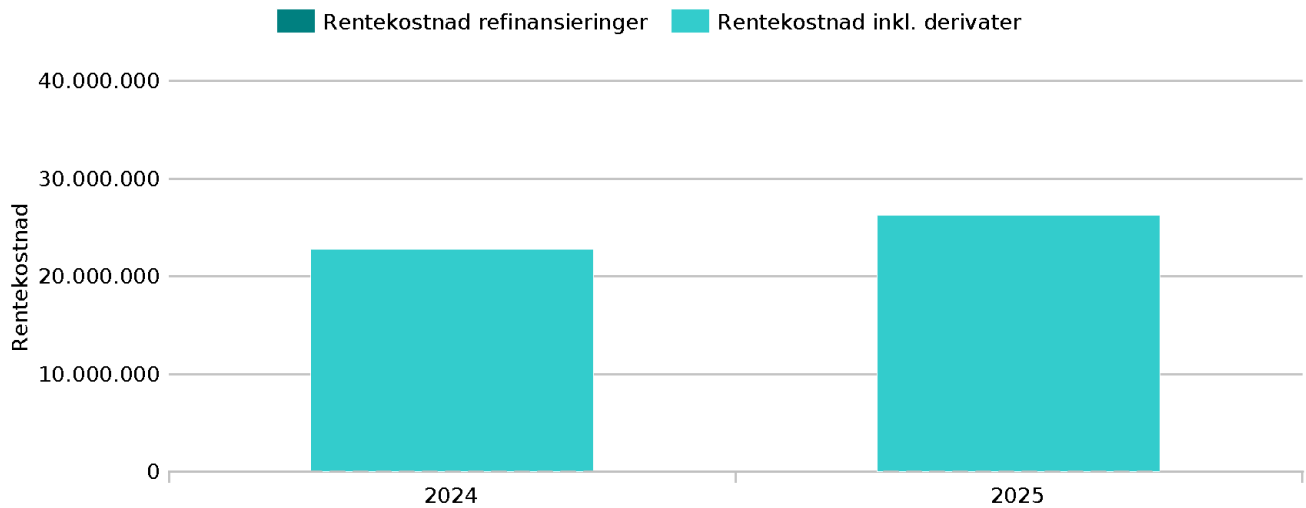
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 16,43 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 1,30 år. I porteføljen har 3,57% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 83,38% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 83,38% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,01	472.074.793	0,50	20.238.261
1-2 År	1,49	2.942.942	1,50	20.081.077
2-3 År	2,54	30.283.182	2,49	20.180.096
3-4 År	3,56	2.204.022	3,50	20.039.415
4-5 År	4,56	2.204.022	4,50	20.157.742
5-6 År	5,56	2.204.022	5,48	19.385.060
6-7 År	6,56	2.204.022	6,49	18.239.548
7-8 År	7,42	28.810.072	7,49	18.582.106
8-9 År	8,49	1.302.122	8,47	18.561.245
9-10 År	9,49	1.302.122	9,48	18.366.212
Over 10 År	17,96	20.671.040	22,45	372.371.597
Totalt	1,30	566.202.358	16,43	566.202.358

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 26.254.092 kr .



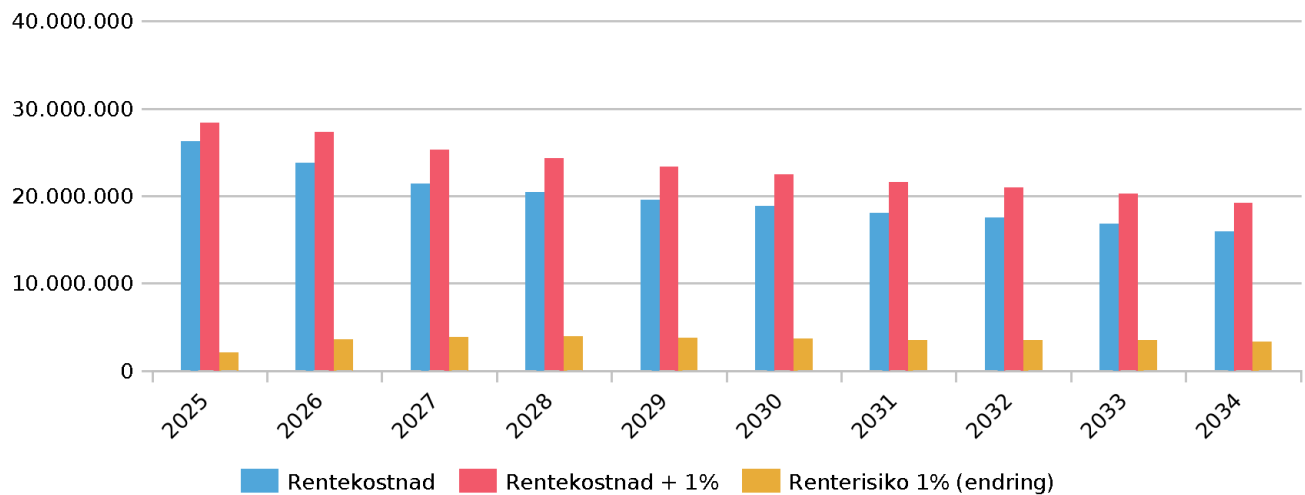
Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad refinansieringer
2024	22.745.818	22.745.818	0
2025	26.254.092	26.254.092	0

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.

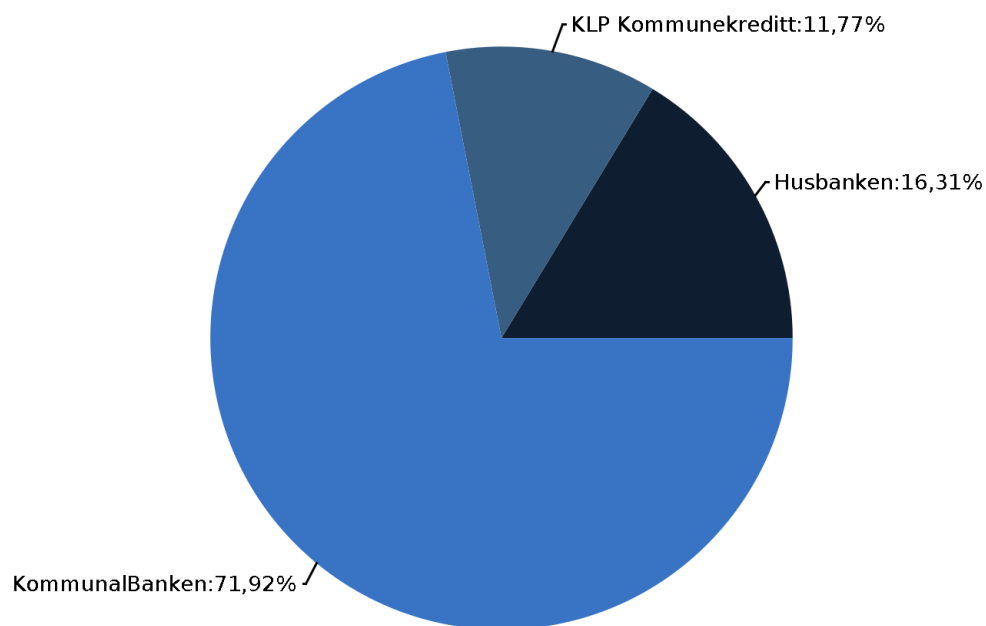
Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2025	26.254.092	28.354.145	2.100.053
2026	23.787.745	27.352.198	3.564.453
2027	21.378.059	25.268.140	3.890.081
2028	20.418.020	24.370.402	3.952.382
2029	19.591.293	23.389.218	3.797.925
2030	18.818.305	22.469.380	3.651.075
2031	18.085.826	21.589.266	3.503.440
2032	17.511.778	20.980.130	3.468.352
2033	16.823.879	20.295.177	3.471.298
2034	15.927.164	19.240.970	3.313.807

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 2.100.053 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 34.712.866 kr over de 10 kommende årene.



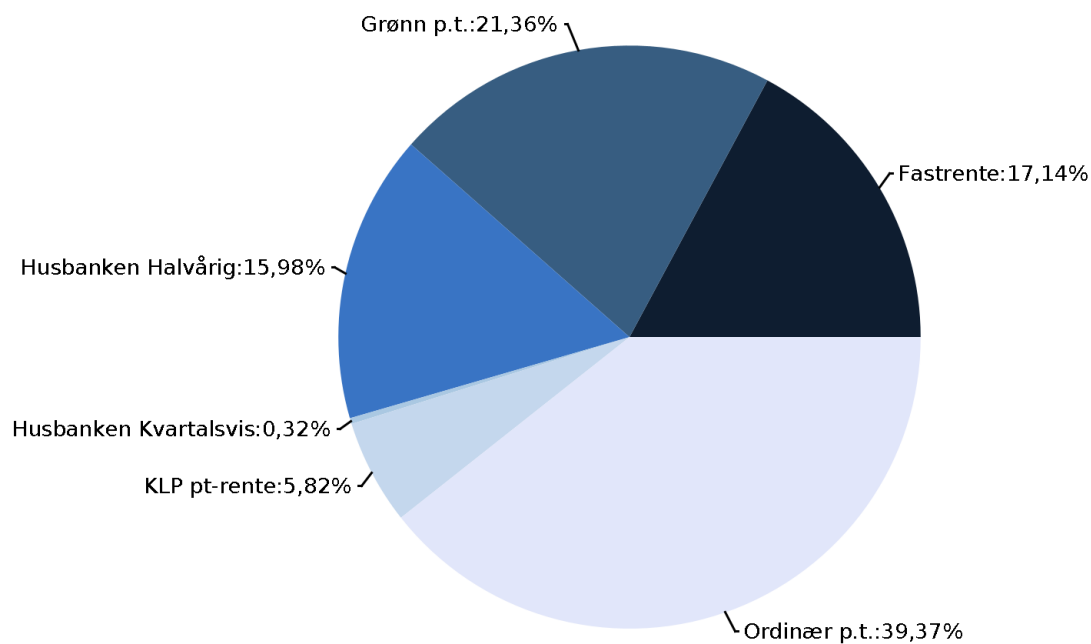
8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 72%. Nest størst er Husbanken med 16%.



Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	407.222.810	71,92%
Husbanken	92.337.945	16,31%
KLP Kommunekreditt	66.641.603	11,77%

Porteføljen inneholder ingen derivater.



Kategori	Utestående	Andel
Ordinær p.t.	222.888.110	39,37%
Husbanken Halvårig	90.503.717	15,98%
Husbanken Kvartalsvis	1.834.228	0,32%
KLP pt-rente	32.949.346	5,82%
Fastrente	97.070.507	17,14%
Grønn p.t.	120.956.450	21,36%

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		20.03.2025	20.12.2024	20.09.2024
Finansreglement (bakoverskuende)				
Enkeltlån kan ikke overstige 25% av låneporteføljen	-1,00 - 0,90 (long)	0	0	0

10 Kommende hendelser

Oversikt over kommende hendelser i perioden fra 20.03.2025 med 31.03.2026.

Lån til forfall

Dato	Hendelse	Referanse	Beløp
01.12.2025	Forfall	HUS-16715101-10	127,934

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-16715713-10	675.327	4,6851%	Husbanken flytende	0,0000%	01.07.2023	01.01.2028
Husbanken	HUS-16715367-10	964.709	4,6851%	Husbanken flytende	0,0000%	01.08.2023	01.02.2031
Husbanken	HUS-16715944-40	1.493.841	4,6850%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2036
Husbanken	HUS-16715944-10	2.194.012	4,6850%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2040
Husbanken	HUS-16717778-10	5.096.068	4,6850%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2049
Husbanken	HUS-16718010-10	6.000.000	4,6850%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2023	01.03.2051
Husbanken	HUS-16716383-10	6.744.047	4,6889%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2042
Husbanken	HUS-16718391-10	15.000.000	4,6888%	Husbanken flytende	0,0000%	12.03.2024	01.04.2054
Husbanken	HUS-16718100-10	12.000.000	4,6888%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2023	01.04.2072
Husbanken	HUS-16711197-30	1.840.350	4,6888%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2023	01.05.2033
Husbanken	HUS-16717251-10	4.629.721	4,6889%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2023	01.05.2046
Husbanken	HUS-16717640-10	4.984.973	4,6889%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2023	01.05.2048
Husbanken	HUS-16717927-10	3.876.158	4,6889%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2023	01.05.2050
Husbanken	HUS-16716186-30	1.834.228	4,6580%	Husbanken	0,0000%	01.12.2023	01.06.2036

Husbanken	HUS-16718218-10	15.000.000	4,6885%	flytende			
				Husbanken	0,0000%	01.12.2023	01.06.2073
				flytende			
KLP Kommunekreditt	83175046952	2.516.131	4,6345%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	01.08.2030
Husbanken	HUS-16717068-10	2.671.677	4,6850%	Husbanken	0,0000%	01.08.2023	01.08.2033
				flytende			
KommunalBanken	KBN-20040201	2.668.420	5,3962%	P.t. rente	0,0000%	30.03.2004	01.10.2041
Husbanken	HUS-16717251-40	7.079.833	4,6889%	Husbanken	0,0000%	01.11.2023	01.11.2046
				flytende			
Husbanken	HUS-16715101-10	253.001	4,6887%	Husbanken	0,0000%	01.12.2023	01.12.2025
				flytende			
KommunalBanken	KBN-20220290	11.626.450	5,2859%	Grønn p.t.	0,0000%	06.10.2022	06.10.2062
KommunalBanken	KBN-20220291	9.645.950	5,3859%	P.t. rente	0,0000%	06.10.2022	06.10.2062
KommunalBanken	KBN-20240318	29.557.000	4,2300%	Fastrente	0,0000%	04.10.2024	06.10.2064
KommunalBanken	KBN-20240319	76.180.000	5,2924%	Grønn p.t.	0,0000%	04.10.2024	06.10.2064
KommunalBanken	KBN-20020650	818.790	5,3859%	P.t. rente	0,0000%	04.10.2002	07.10.2041
KommunalBanken	KBN-20230337	33.150.000	5,1504%	Grønn p.t.	0,0000%	07.12.2023	07.12.2063
KommunalBanken	KBN-20230181	28.325.420	5,1384%	P.t. rente	0,0000%	08.08.2023	08.08.2063
KommunalBanken	KBN-20230182	36.630.810	5,1384%	P.t. rente	0,0000%	08.08.2023	08.08.2063
KLP Kommunekreditt	83175161719	600.078	4,3789%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	10.07.2032
KLP Kommunekreditt	83175049781	5.062.925	4,3789%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	10.07.2047
KommunalBanken	KBN-20050160	4.496.740	5,0753%	P.t. rente	0,0000%	10.03.2005	10.09.2041
KommunalBanken	KBN-20100408	2.123.640	5,3079%	P.t. rente	0,0000%	10.11.2010	12.11.2040
KommunalBanken	KBN-20170678	20.462.390	5,2448%	P.t. rente	0,0000%	13.12.2017	13.12.2047
KommunalBanken	KBN-20030509	5.435.290	5,2998%	P.t. rente	0,0000%	01.07.2003	15.05.2041
KLP Kommunekreditt	83175039905	3.230.988	4,4332%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	15.07.2030
KommunalBanken	KBN-20130723	10.038.260	5,2397%	P.t. rente	0,0000%	31.12.2013	15.12.2043
KommunalBanken	KBN-20100409	482.490	5,2950%	P.t. rente	0,0000%	16.11.2010	16.05.2041
KommunalBanken	KBN-20030208	5.268.500	5,0611%	P.t. rente	0,0000%	10.03.2003	16.09.2041
KommunalBanken	KBN-20080726	2.266.720	5,2397%	P.t. rente	0,0000%	30.12.2008	17.06.2041
KommunalBanken	KBN-20010239	794.510	5,2397%	P.t. rente	0,0000%	08.06.2001	17.06.2041

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
KommunalBanken	KBN-20220206	33.821.250	3,6100%	Fastrente	0,0000%	18.08.2022	18.08.2062
KLP Kommunekreditt	83175161735	528.075	4,4911%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	20.07.2030
KLP Kommunekreditt	83175039913	8.175.075	4,4911%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	20.07.2045
KommunalBanken	KBN-20100407	6.825.000	5,3540%	P.t. rente	0,0000%	28.07.2010	20.10.2050
KommunalBanken	KBN-20060218	13.722.500	5,3540%	P.t. rente	0,0000%	26.05.2006	22.10.2046
KLP Kommunekreditt	KLP 8317 56 20780	9.971.112	2,4500%	Fastrente	0,0000%	23.11.2021	23.05.2049
KLP Kommunekreditt	KLP 83175620799	6.801.268	3,8648%	P.t. rente	0,0000%	23.11.2021	23.05.2049
KommunalBanken	KBN-20110850	7.200.720	5,2277%	P.t. rente	0,0000%	21.12.2011	23.12.2041
KLP Kommunekreditt	KLP 83175834500	23.721.144	2,0400%	Fastrente	0,0000%	25.12.2021	25.06.2051
KLP Kommunekreditt	KLP 83175834497	4.756.618	4,2217%	P.t. rente	0,0000%	25.12.2021	25.06.2051
KLP Kommunekreditt	83175049811	1.278.188	4,8791%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	25.08.2029
KommunalBanken	KBN-20240264	25.951.500	5,1034%	P.t. rente	0,0000%	26.08.2024	26.08.2064
KommunalBanken	KBN-20180637	6.195.050	5,2208%	P.t. rente	0,0000%	27.12.2018	28.12.2048
KommunalBanken	KBN-20180636	22.305.120	5,2207%	P.t. rente	0,0000%	27.12.2018	28.12.2048
KommunalBanken	KBN-20160731	6.479.630	5,2207%	P.t. rente	0,0000%	27.12.2016	29.12.2036
KommunalBanken	KBN-20150739	3.667.260	5,2154%	P.t. rente	0,0000%	28.12.2015	30.12.2030
KommunalBanken	KBN-20140776	1.083.400	5,2155%	P.t. rente	0,0000%	29.12.2014	31.12.2029

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.