Finansrapport for Sortland kommune eks KF og HUS-SB

SORTLAND KOMMUNE

Rapport opprettet: 05.10.2026
Analysedato: 05.10.2026

KBN Finans



KBN Finans

Finansrapport for SORTLAND KOMMUNE

Rapport opprettet: 05.10.2026
Analysedato: 05.10.2026
Filter: Sortland kommune eks KF og HUS-SB

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og utviklingen for gjeldsporteføljen i Sortland 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

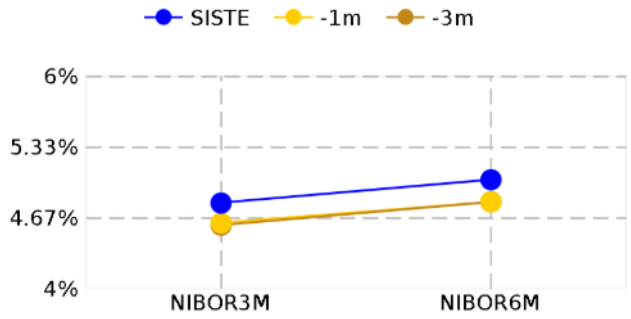
11 Porteføljeoversikt

12 Simulerte avtaler

1 Rentemarkedet

På rapportdagen var NIBOR3M 4,81%, NIBOR6M 5,03% og 10-års swaprente 4,68%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

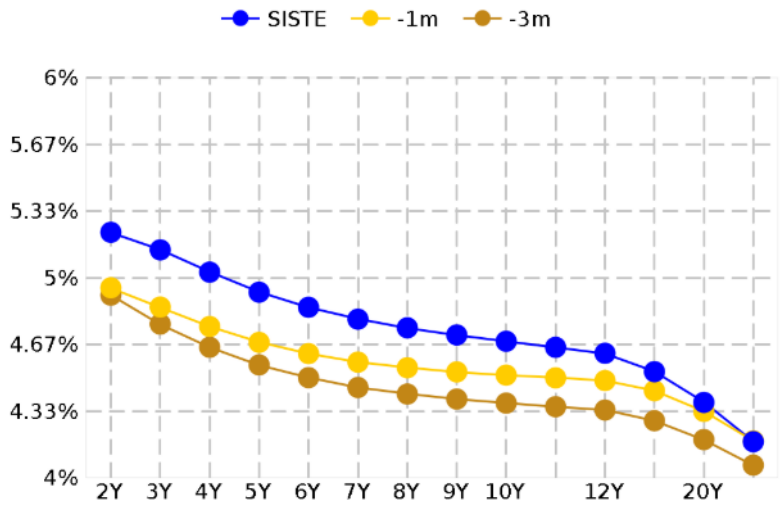
Flytende renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	4,81%	4,62%	4,60%
NIBOR6M	5,03%	4,82%	4,82%

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	5,23%	4,95%	4,91%
Swap 3Y	5,14%	4,85%	4,77%
Swap 4Y	5,03%	4,76%	4,65%
Swap 5Y	4,93%	4,68%	4,56%
Swap 6Y	4,85%	4,62%	4,50%
Swap 7Y	4,79%	4,58%	4,45%
Swap 8Y	4,75%	4,55%	4,42%
Swap 9Y	4,71%	4,53%	4,39%
Swap 10Y	4,68%	4,51%	4,37%
Swap 11Y	4,65%	4,50%	4,36%
Swap 12Y	4,62%	4,49%	4,34%
Swap 15Y	4,53%	4,44%	4,29%
Swap 20Y	4,38%	4,33%	4,19%
Swap 25Y	4,18%	4,19%	4,06%

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	4,81%	5,02%	4,80%	4,50%
Endring		0,21%	-0,01%	-0,31%
NIBOR6M	5,03%	5,16%	4,93%	4,65%
Endring		0,13%	-0,10%	-0,38%

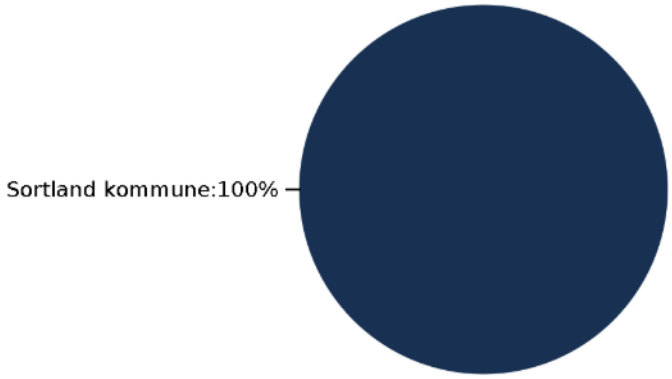
2 Trender

Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Sortland kommune eks KF og HUS-SB i Sortland kommune.

	05.10.2026	05.07.2026	05.04.2026
Utestående nettobalanse	1.610.034.294	1.624.750.336	1.598.390.113
Utestående bruttobalanse	1.610.034.294	1.624.750.336	1.598.390.113
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	4,79%	4,79%	4,84%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	4,79%	4,79%	4,84%
Rentekostnader siste 12 mnd	78.402.829	78.359.894	78.668.992
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	78.402.829	78.359.894	78.668.992
Rentebinding (år)	0,47	0,52	0,57
Andel rentebinding < 1 år	84,38%	84,42%	84,20%
Rentebinding (år) eks. derivater	0,47	0,52	0,57
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	84,38%	84,42%	84,20%
Kapitalbinding (år)	12,14	12,30	12,40
Andel av kapitalbinding < 1 år	9,57%	9,41%	9,59%

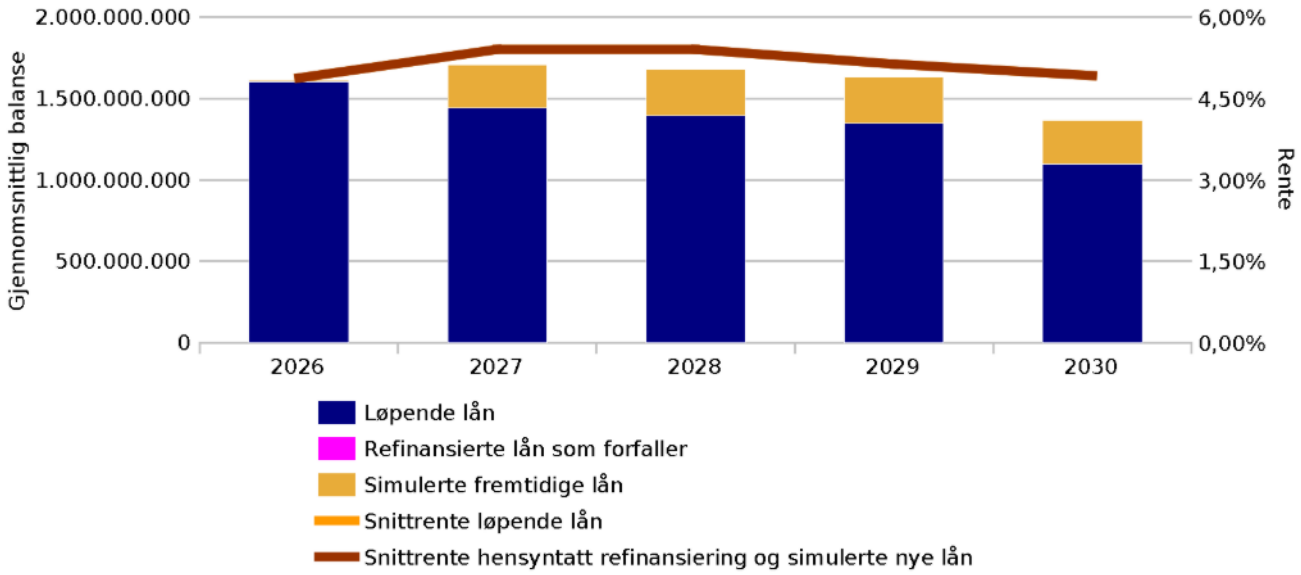
På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 4,79% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 1.610.034.294 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 78.402.829 kr.

Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Sortland kommune med en andel på 100% tilsvarende 1.610.034.294 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.

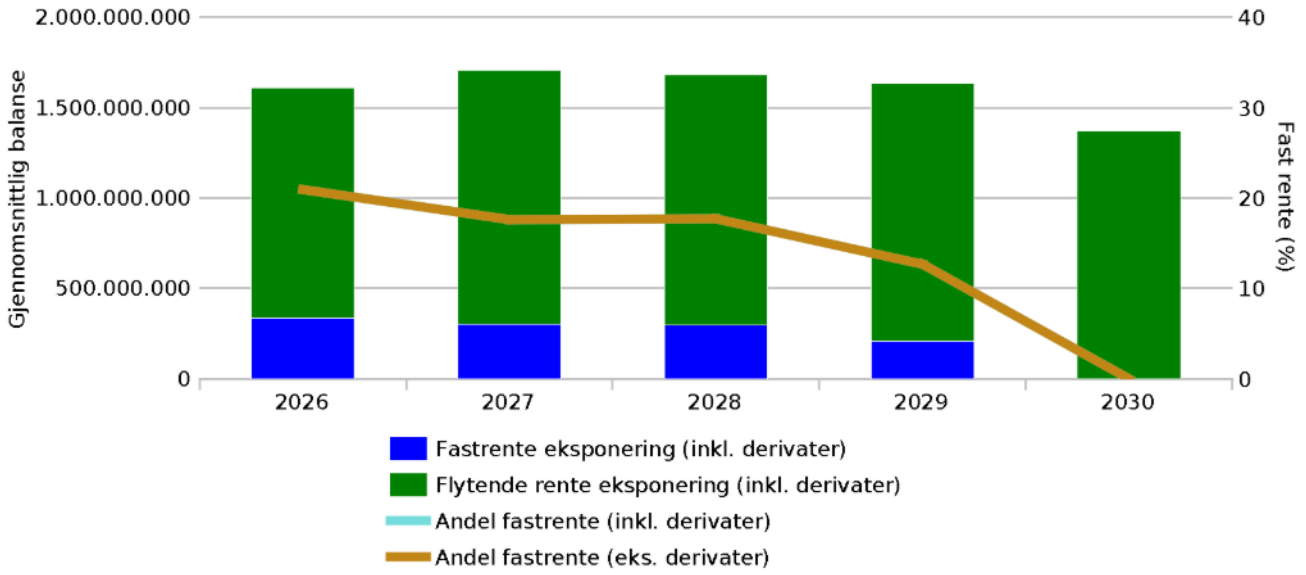


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

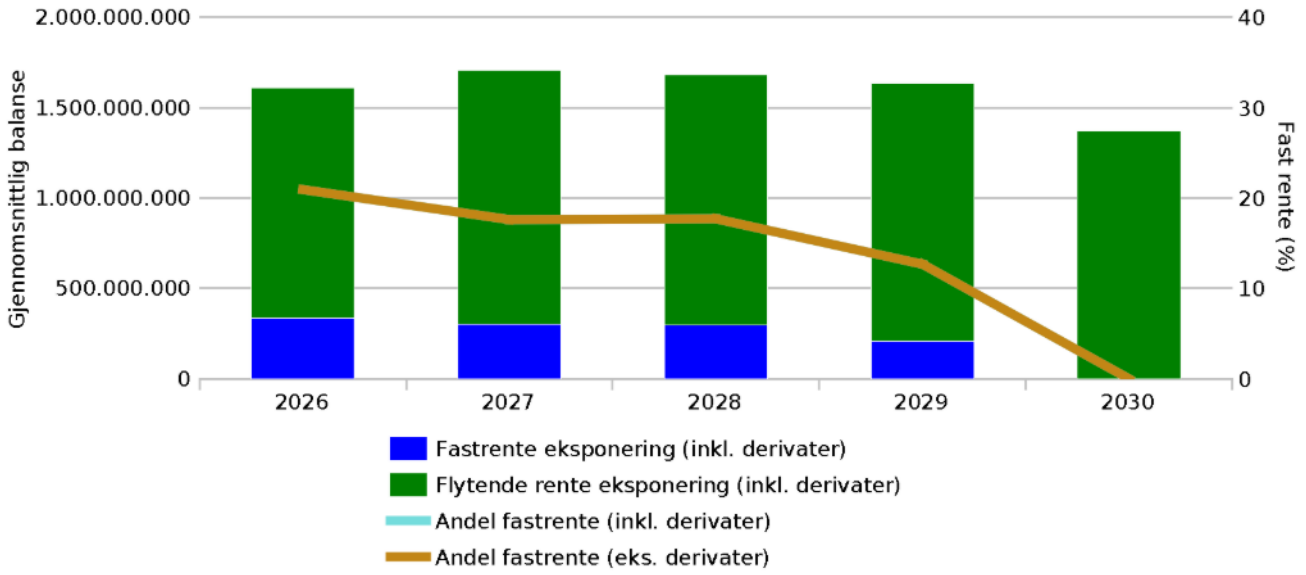
Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Simulerte fremtidige lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2026	1.603.967.345	0	1.603.967.345	4,88%	7.304.110	4,88%
2027	1.444.875.973	0	1.444.875.973	5,41%	262.965.700	5,41%
2028	1.397.603.997	0	1.397.603.997	5,41%	284.113.412	5,41%
2029	1.349.765.821	0	1.349.765.821	5,15%	283.581.374	5,15%
2030	1.095.584.885	0	1.095.584.885	4,92%	274.059.030	4,92%

4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Sortland kommune eks KF og HUS-SB i Sortland kommune for løpende lån har 20,93% andel fast rente for inneværende år. Uten derivater er andelen 20,93%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.

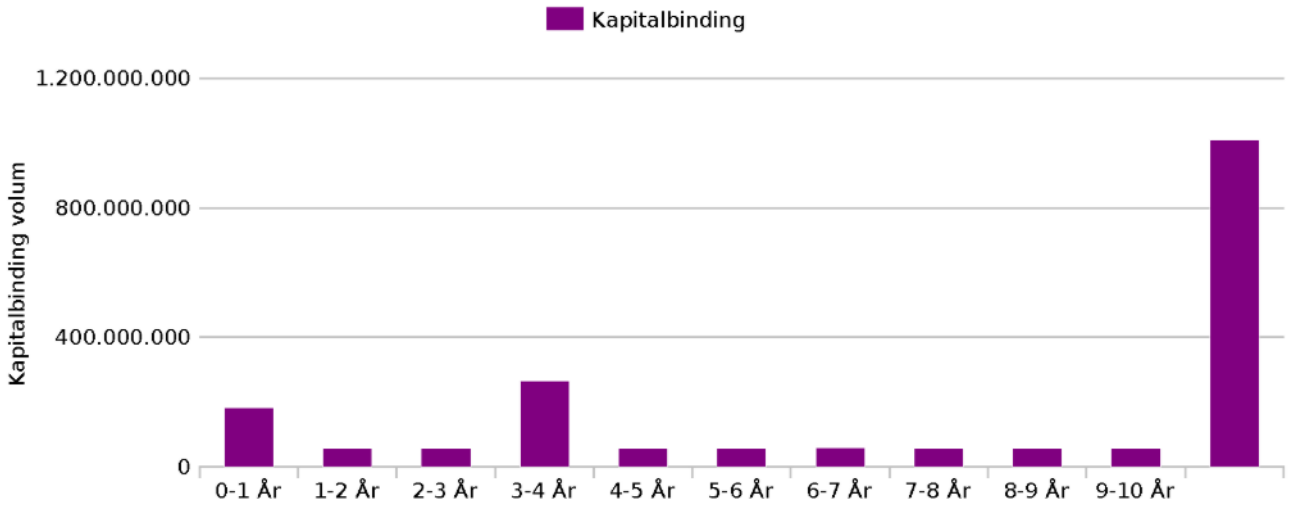


Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil i tillegg effekten av disse hensyntas i fordelingen nedenfor.



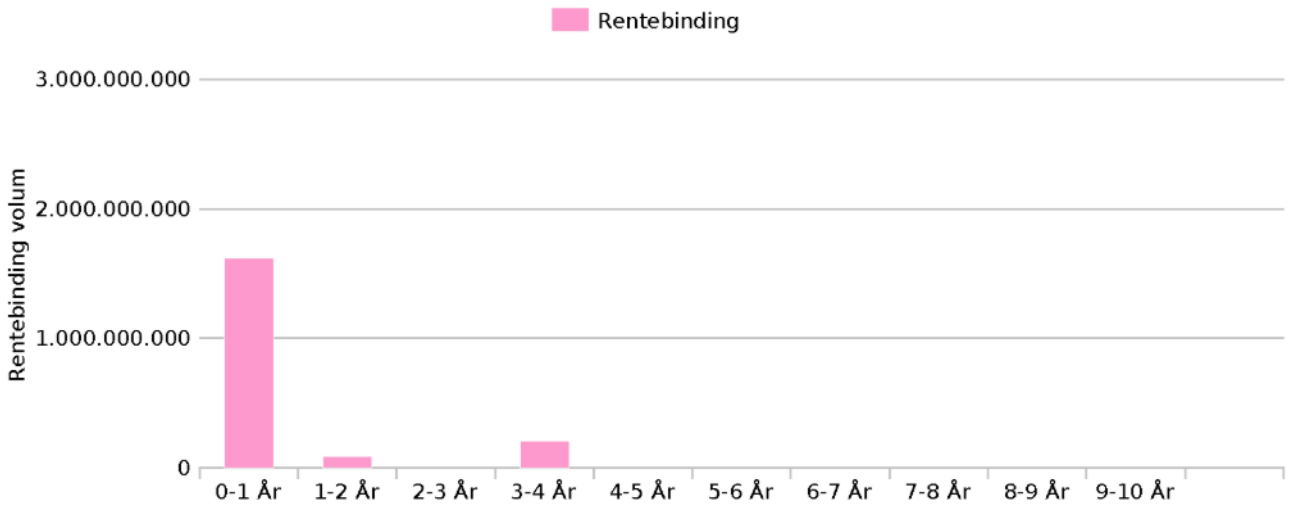
5 Finansiell risiko

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.

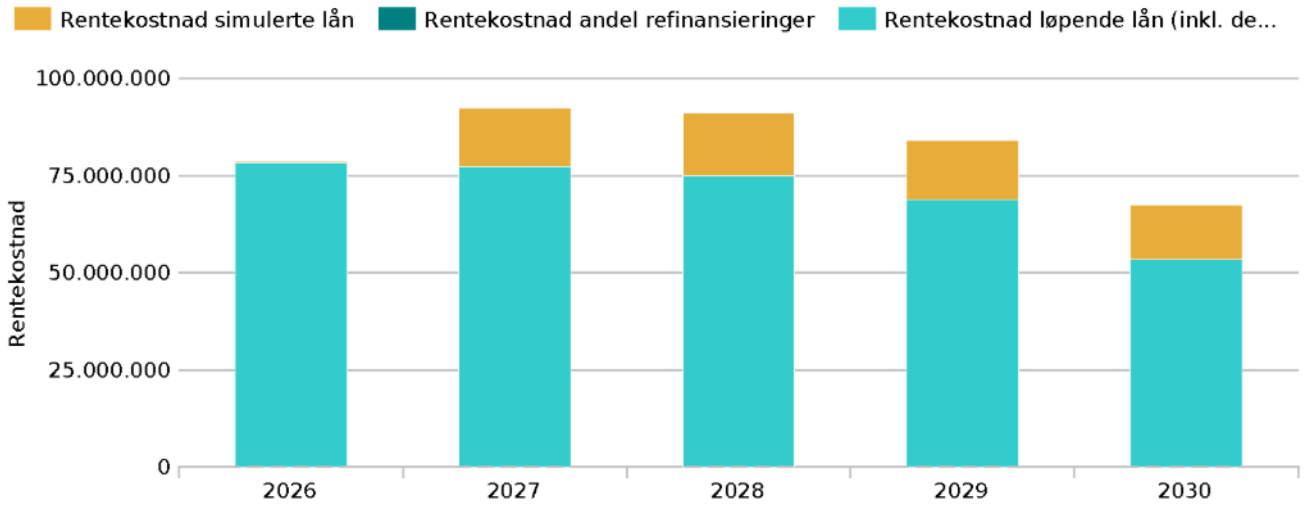
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 12,14 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 0,47 år. I porteføljen har 9,57% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 84,38% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 84,38% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbindning (kr)
0-1 År	0,07	1.616.797.521	0,17	183.319.386
1-2 År	1,35	91.666.650	1,52	56.973.143
2-3 År	0,00	0	2,53	57.402.676
3-4 År	3,24	207.570.123	3,30	264.910.460
4-5 År	0,00	0	4,53	56.647.146
5-6 År	0,00	0	5,53	57.076.542
6-7 År	0,00	0	6,53	58.346.027
7-8 År	0,00	0	7,53	57.547.067
8-9 År	0,00	0	8,53	56.866.458
9-10 År	0,00	0	9,53	56.560.328
Over 10 År	0,00	0	19,50	1.010.385.062
Totalt	**0,47**	**1.916.034.294**	**12,14**	**1.916.034.294**

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 78.709.710 kr .



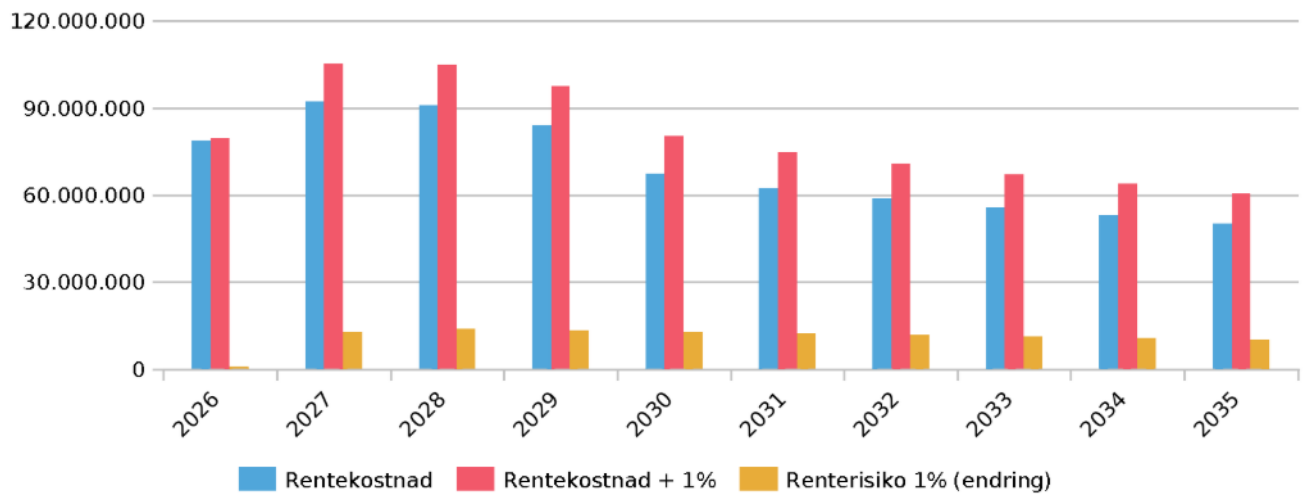
Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad simulerte lån	Rentekostnad refinansieringer
2026	78.709.710	78.297.108	412.602	0
2027	92.374.760	77.280.001	15.094.759	0
2028	91.020.316	74.915.677	16.104.640	0
2029	84.048.721	68.877.538	15.171.183	0
2030	67.375.715	53.458.544	13.917.171	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.

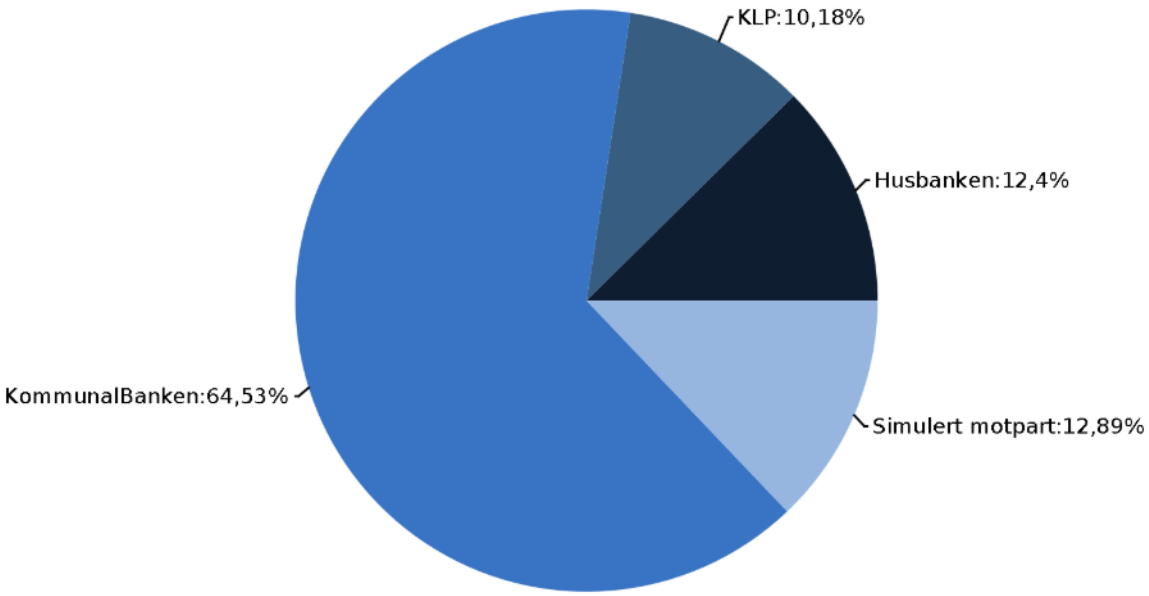
Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2026	78.709.710	79.727.019	1.017.310
2027	92.374.760	105.241.723	12.866.963
2028	91.020.316	104.947.187	13.926.870
2029	84.048.721	97.619.371	13.570.650
2030	67.375.715	80.362.978	12.987.263
2031	62.385.487	74.798.487	12.413.001
2032	58.986.766	70.877.417	11.890.651
2033	55.857.987	67.173.610	11.315.623
2034	53.104.973	63.877.487	10.772.514
2035	50.347.953	60.570.654	10.222.702

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 1.017.310 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 110.983.546 kr over de 10 kommende årene.



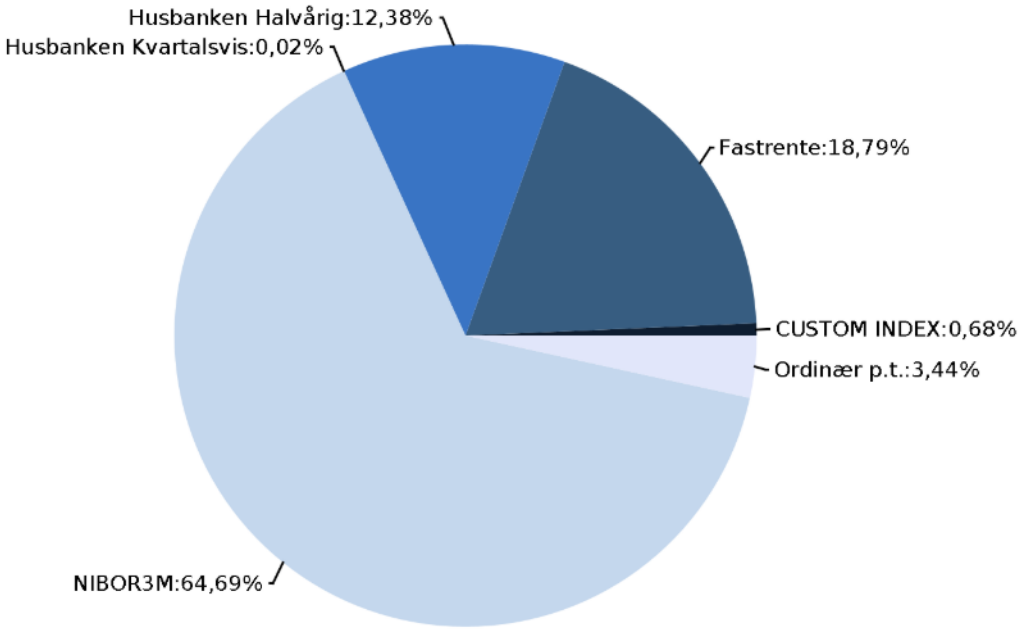
8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 65%. Nest størst er Simulert motpart med 13%.



Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	1.038.893.055	64,53%
Simulert motpart	207.570.123	12,89%
Husbanken	199.684.009	12,40%
KLP	163.887.107	10,18%

Porteføljen inneholder ingen derivater.



Kategori	Utestående	Andel
CUSTOM INDEX	10.946.228	0,68%
Husbanken Halvårig	199.314.195	12,38%
Ordinær p.t.	55.355.320	3,44%
Husbanken Kvartalsvis	369.814	0,02%
NIBOR3M	1.041.478.624	64,69%
Fastrente	302.570.113	18,79%

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	05.10.2026	05.07.2026	05.04.2026
Finansreglement Sortland				
Andel fastrente	Maks. 50,00 (Prosent)	18,79%	20,80%	21,15%

10 Kommende hendelser

Oversikt over kommende hendelser i perioden fra 05.10.2026 med 31.10.2027.

Lån til forfall

Dato	Hendelse	Referanse	Beløp
12.10.2026	Forfall	KBN-20100014	32,071,650
12.10.2026	Forfall	KBN-20100205	98,750,000
01.03.2027	Forfall	KLP-8317.50.01282	550,479

Utløp fastrenter

Dato	Hendelse	Referanse	Beløp
07.10.2026	Utløp bindingsperiode fastrente	KBN-20250199	
15.10.2026	Utløp bindingsperiode fastrente	KBN-20110209	
01.12.2026	Utløp bindingsperiode fastrente	Øk.plan 26-29 SK simulering låneopptak 2026	
01.02.2027	Utløp bindingsperiode fastrente	Øk.plan 26-29 SK simulering låneopptak 2027	

Utløp faste marginer

Ingen kommende utløp faste marginer.

11 Porteføljeoversikt

Gjeldsbrevslån

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
KLP	KLP-8317.50.01282	550.479	1,9500%	Egendefinert rente	0,0000%	01.09.2017	01.03.2027
Husbanken	HUS-15320731-10	53.808	4,4576%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2024	01.03.2033
Husbanken	HUS-15323924-10	16.149.997	4,7426%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2024	01.03.2052
Husbanken	HUS-15319137-20	432	5,1065%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2030
Husbanken	HUS-15319455-10	249.997	4,9103%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2032
Husbanken	HUS-15323264-10	3.954.540	4,9101%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2041
Husbanken	HUS-15323774-10	15.808.340	4,9101%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2051
Husbanken	HUS-15324054-10	26.500.000	4,9101%	Husbanken flytende	0,0000%	01.10.2024	01.04.2053
Husbanken	HUS-15324434-10	28.500.000	4,9101%	Husbanken flytende	0,0000%	07.03.2025	01.04.2055
Husbanken	HUS-15319728-10	636.356	4,1213%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2024	01.05.2033
Husbanken	HUS-15321319-10	3.091.300	4,1213%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2024	01.05.2035
Husbanken	HUS-15322094-10	3.640.670	4,1213%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2024	01.05.2037
Husbanken	HUS-15322716-10	1.772.724	4,1213%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2024	01.05.2039
Husbanken	HUS-15323005-10	2.214.283	4,1213%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2024	01.05.2040

Denne rapporten inkluderer følgende simuleringer : Øk.plan 26-29 SK simulering låneopptak.

Husbanken	HUS-15324321-10	28.000.000	4,1213%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2024	01.05.2054
KLP	KLP-8317.50.49080	3.618.749	5,4000%	3 mnd Nibor	0,8000%	01.12.2017	01.06.2030
Husbanken	HUS-15321713-10	3.192.068	4,2669%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2024	01.06.2036
Husbanken	HUS-15323554-10	2.909.088	4,2669%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2024	01.06.2042
Husbanken	HUS-15324607-10	40.000.000	4,2415%	Husbanken flytende	0,0000%	05.05.2026	01.06.2056
Husbanken	HUS-15322395-10	370.931	4,3993%	Husbanken flytende	0,0000%	01.07.2024	01.07.2038
Husbanken	HUS-15323616-10	8.000.000	4,5816%	Husbanken flytende	0,0000%	01.08.2024	01.08.2042
KommunalBanken	KBN-20160356	60.205.644	5,2300%	3 mnd Nibor	0,6000%	01.08.2016	01.08.2056
KommunalBanken	KBN-20170396	59.033.202	5,2300%	3 mnd Nibor	0,6000%	01.08.2017	01.08.2057
Husbanken	HUS-15320731-40	316.006	4,4590%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2024	01.09.2033
Husbanken	HUS-15321027-40	190.138	4,7429%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2024	01.09.2034
Husbanken	HUS-15323996-10	14.133.331	4,2669%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2024	01.12.2052
KommunalBanken	KBN-20190335	32.500.000	5,4265%	P.t. rente	0,0000%	02.09.2019	02.09.2039
KommunalBanken	KBN-20200527	74.970.000	5,2400%	3 mnd Nibor	0,6000%	04.12.2020	05.12.2050
KLP	KLP-8317.53.19592	21.372.131	5,0200%	3 mnd Nibor	0,4000%	06.12.2019	05.12.2053
KommunalBanken	KBN-20250199	48.333.332	5,2000%	3 mnd Nibor	0,6000%	07.07.2025	07.07.2055
KommunalBanken	KBN-20240053	93.274.846	5,1800%	3 mnd Nibor	0,6000%	09.02.2024	09.02.2054
KommunalBanken	KBN-20230367	93.303.561	5,1800%	3 mnd Nibor	0,6000%	08.11.2023	10.11.2053
KommunalBanken	KBN-20250051	94.999.990	4,5600%	Fastrente	0,0000%	11.02.2025	11.02.2055
KommunalBanken	KBN-20240292	79.751.724	5,2500%	3 mnd Nibor	0,6000%	11.09.2024	11.09.2054
KommunalBanken	KBN-20100014	32.071.650	5,2200%	3 mnd Nibor	0,6000%	11.01.2010	12.10.2026
KommunalBanken	KBN-20100205	98.750.000	5,2200%	3 mnd Nibor	0,6000%	12.04.2010	12.10.2026
KommunalBanken	KBN-20220356	49.483.008	5,1600%	3 mnd Nibor	0,6000%	15.11.2022	15.11.2052
KommunalBanken	KBN-20120583	34.495.000	5,2200%	3 mnd Nibor	0,6000%	14.12.2012	16.12.2052
KommunalBanken	KBN-20110209	85.945.000	5,2000%	3 mnd Nibor	0,6000%	15.04.2011	17.04.2051

KommunalBanken	KBN-20210519	43.317.330	5,1400%	3 mnd Nibor	0,5000%	16.12.2021	18.12.2051

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
KommunalBanken	KBN-20180275	21.000.000	5,3127%	P.t. rente	0,0000%	20.07.2018	20.07.2038
KLP	KLP-83175596758	9.187.500	5,2500%	3 mnd Nibor	0,6000%	21.12.2018	21.09.2038
KommunalBanken	KBN-20140541	35.603.448	5,2500%	3 mnd Nibor	0,6000%	19.09.2014	21.09.2054
KommunalBanken	KBN-20080721	1.855.320	5,4029%	P.t. rente	0,0000%	22.12.2008	22.02.2039
KLP	KLP-8317.50.01274	10.395.749	1,9500%	Egendefinert rente	0,0000%	22.10.2017	22.10.2033
KLP	KLP-8317.53.99391	28.762.499	5,0000%	3 mnd Nibor	0,4000%	24.10.2017	24.01.2056
KLP	KLP-8317.62.58155	90.000.000	5,1500%	3 mnd Nibor	0,6000%	30.08.2023	25.08.2053
Simulert motpart	2864	96.666.660	4,8600%	Fastrente Bullet	0,0000%	01.01.2026	31.12.2029
Simulert motpart	2865	110.903.463	4,8467%	Fastrente Bullet	0,0000%	01.01.2026	31.12.2029

Obligasjonslån

Ingen

Sertifikatlån

Ingen

Rentebytteavtaler (swapper)

Ingen

12 Simulerte avtaler

Gjeldsbrevslån

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
Simulert motpart	Øk.plan 26-29 SK simulering låneopptak 2026	86.000.000	5,5715%	3 mnd Nibor	0,7000%	01.12.2026	01.02.2056
Simulert motpart	Øk.plan 26-29 SK simulering låneopptak 2027	196.000.000	5,6323%	3 mnd Nibor	0,7000%	01.02.2027	01.02.2057
Simulert motpart	Øk.plan 26-29 SK simulering låneopptak 2028	15.000.000	5,6520%	3 mnd Nibor	0,7000%	01.02.2028	01.02.2058
Simulert motpart	Øk.plan 26-29 SK simulering låneopptak 2029	9.000.000	5,3641%	3 mnd Nibor	0,7000%	01.02.2029	01.02.2059

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.