

Rahoitusraportti

ROVANIEMEN KAUPUNKI

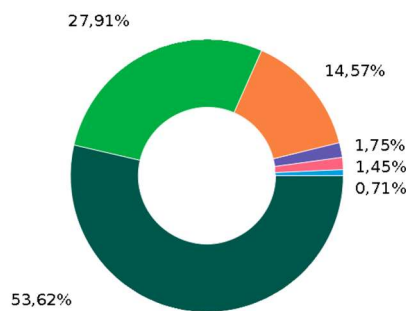
06.8.2026

Yleinen kehitys

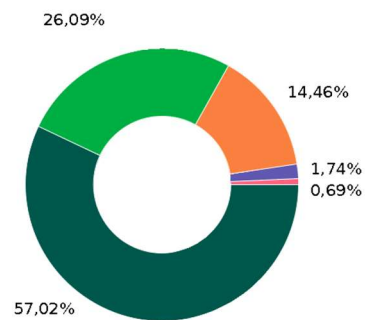
	06.8.2026	31.12.2025	06.8.2025
Avoinna oleva saldo	367 203 809 €	381 916 051 €	310 334 776 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus			
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä	51 531 157 €	53 047 091 €	54 563 024 €
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	62,06%	62,86%	75,31%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	48,03%	48,97%	57,73%
Korkositoumus keskimäärin	3.14 vuotta	3.51 vuotta	3.99 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	4.88 vuotta	5.28 vuotta	5.2 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	1,64%	1,61%	1,74%

Sopimustyyppijakauma
(prosenttiosuus avoinna olevasta
saldoista)

■ Vakimuotoinen laina
■ Muut

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta pl.
johdannaiset)

■ KIINTEÄ
■ EURIBOR6M
■ EURIBOR1Y
■ KRVK3M
■ EURIBOR3M
■ <1% (Muut, KRVK10Y, KRVK1Y)

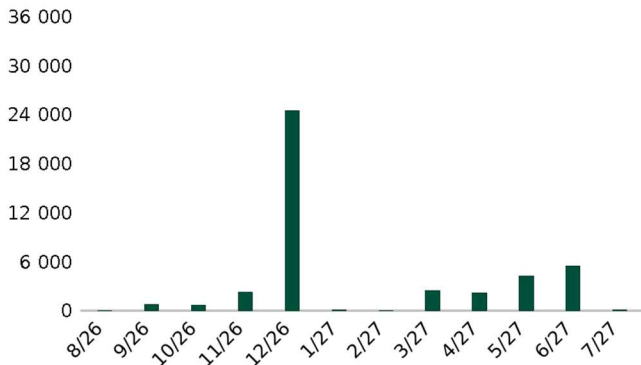
Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta)

■ Ei mitään
■ EURIBOR6M
■ EURIBOR1Y
■ KRVK3M
■ <1% (KRVK10Y, KRVK1Y)

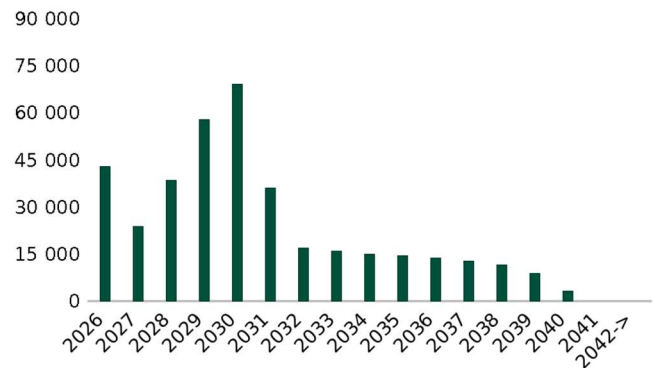
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2026-31.12.2026	1.1.2026-6.8.2026	1.1.2025-31.12.2025
Jakson aikana maksetut korot	6 056 171,00 €	3 666 174,00 €	4 666 443,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	42 971 000,00 €	14 712 242,00 €	21 014 465,00 €

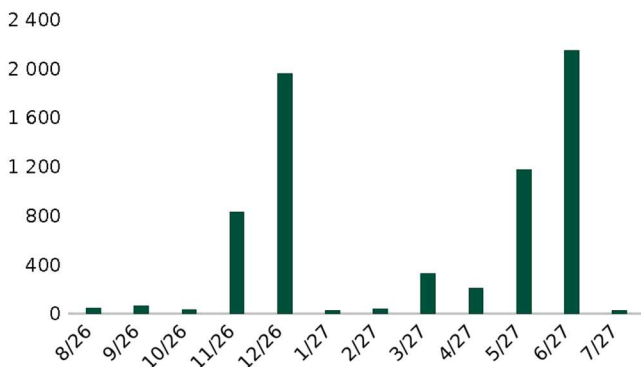
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



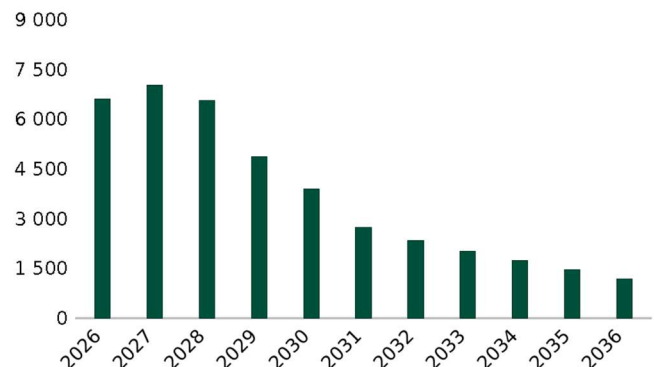
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



Maksetut korot, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

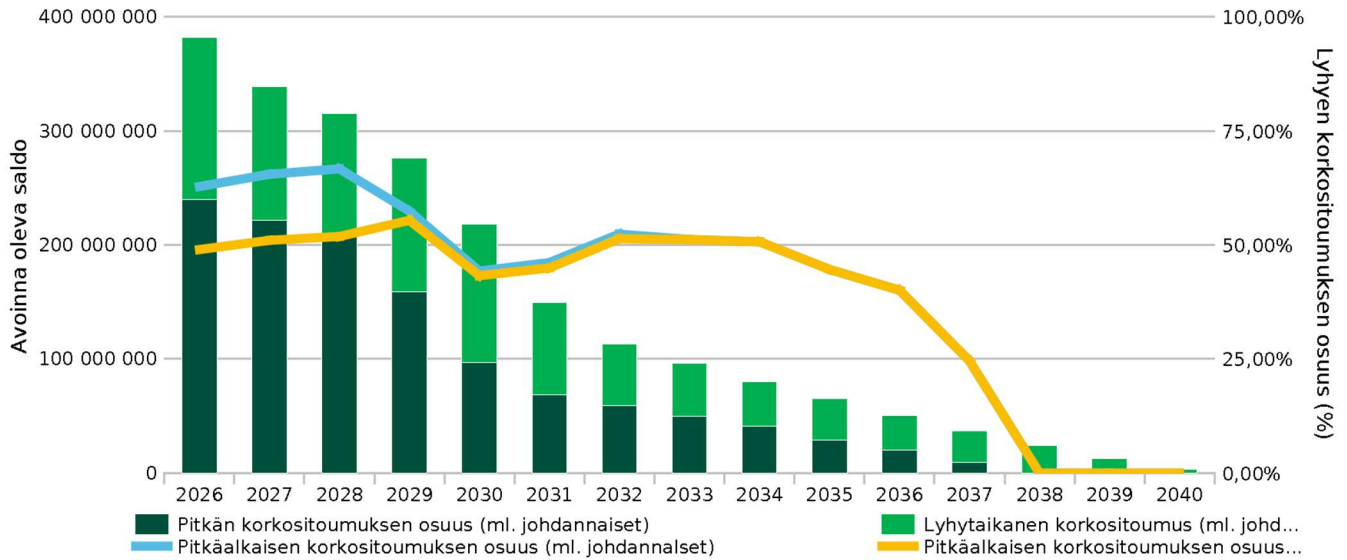


Herkkyysanalyysi – Maksetut korot

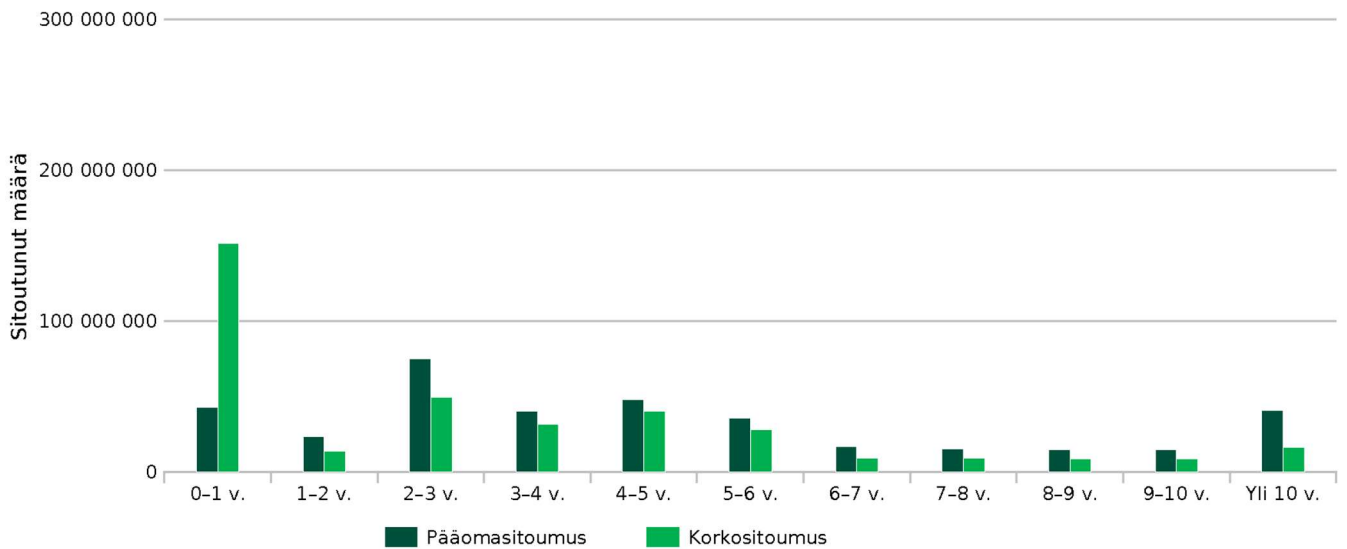
	2026	2027	2028	2029
Markkinaskenaario	6 056 171,00 €	6 404 577,00 €	6 559 453,00 €	4 517 528,00 €
Markkinaskenaario +100bp	6 065 451,00 €	7 671 258,00 €	7 928 511,00 €	5 323 044,00 €
Markkinaskenaario +200bp	6 074 800,00 €	8 777 136,00 €	8 964 067,00 €	5 990 781,00 €

Analyysit

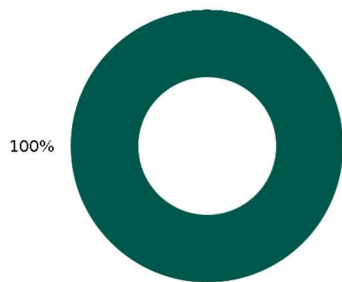
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit

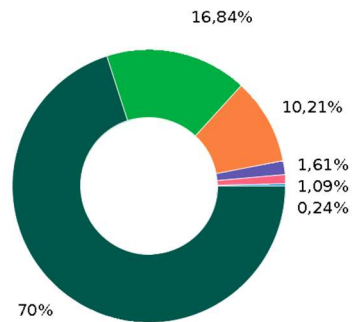


Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



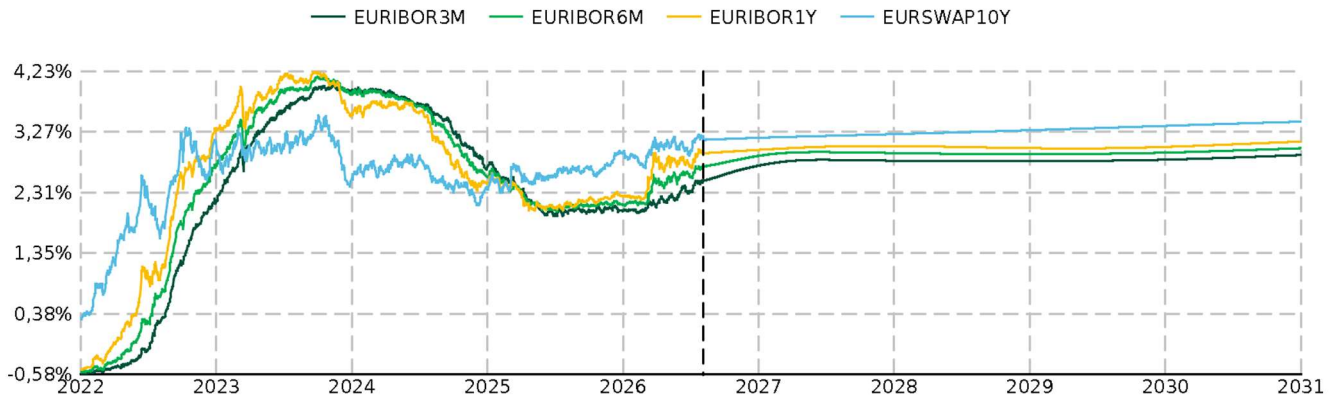
■ Rovaniemen kaupunki

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



- Kuntarahoitus Oyj
- European Investment Bank
- Pohjolan Osuuspankki
- Danske Bank Oyj
- Nordic Investment Bank
- Muut

Markkinat



Markkinakorot

	06.8.2026	06.8.2025
EURIBOR3M	2,4947 %	1,9840 %
EURIBOR6M	2,7205 %	2,0890 %
EURIBOR1Y	2,9313 %	2,1180 %
EURSWAP10Y	3,1980 %	2,6300 %

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäivä	Eräpäivä
European Investment Bank	LR1790401-84961-483848	19 500 000	0,9690%	03.04.2019	03.04.2039
Kuntarahoitus Oyj	S101007/24	8 100 000	2,7500%	04.12.2024	05.12.2039
Kuntarahoitus Oyj	32164 TILA (Saatu)	-4 102 570	2,3110%	06.06.2014	06.06.2034
Kuntarahoitus Oyj	32164 TILA (Maksettu)	4 102 570	1,6720%	06.06.2014	06.06.2034
Kuntarahoitus Oyj	17306/14 Tila	4 102 570	3,1110%	06.06.2014	06.06.2034
Pohjolan Osuuspankki	FI54 5741 4080 1543 59	37 500 000	2,8360%	07.06.2024	07.06.2029
Pohjolan Osuuspankki	7773417	0	0,0000%	21.08.2024	07.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	16589/13	2 333 342	3,1100%	08.05.2013	08.05.2028
Kuntarahoitus Oyj	32096 (Maksettu)	1 333 342	1,4600%	20.05.2013	08.05.2028
Kuntarahoitus Oyj	32096 (Saatu)	-1 333 342	2,2400%	20.05.2013	08.05.2028
Danske Bank Oyj	FI2981899710073161	5 928 571	3,0320%	07.06.2024	09.06.2031
Danske Bank Oyj	OTC koronvaihto 75921797SA (Saatu)	-5 928 571	2,5719%	09.06.2025	09.06.2031
Danske Bank Oyj	OTC koronvaihto 75921797SA (Maksettu)	5 928 571	2,3232%	09.06.2025	09.06.2031
European Investment Bank	LR1790401-84961-339299	19 354 839	0,9510%	09.06.2016	09.06.2036
Kuntarahoitus Oyj	32671 (Saatu)	-2 666 674	2,2480%	11.05.2015	11.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	32671 (Maksettu)	2 666 674	0,8530%	11.05.2015	11.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	13667/09 Tila	707 716	3,1660%	11.06.2009	11.06.2029
Nordic Investment Bank	5539/420368	2 504 000	1,6700%	12.06.2015	12.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	17815/15 TILA	1 066 674	2,8480%	11.05.2015	13.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	17814/15	4 266 674	2,8480%	11.05.2015	13.05.2030
Nordea Bank Oyj	113420-6126505	189 000	2,5921%	21.06.2006	13.05.2033
Nordic Investment Bank	5539/416793	1 481 481	2,5500%	13.06.2013	13.06.2028
Kuntarahoitus Oyj	20369/20	19 000 000	0,0000%	14.12.2020	14.12.2026
Kuntarahoitus Oyj	16823/13	663 168	4,0930%	06.09.2013	18.07.2033
Kuntarahoitus Oyj	S101682/25	30 000 000	2,5280%	17.11.2025	18.11.2030
Kuntarahoitus Oyj	21168/22	2 188 200	3,2060%	19.10.2022	19.10.2027
Kuntarahoitus Oyj	20738/21	18 600 000	0,5330%	19.11.2021	19.11.2031
Kuntarahoitus Oyj	S101681/25	29 000 000	2,3940%	17.11.2025	19.11.2040
Kuntarahoitus Oyj	S101008/24	28 530 002	2,7860%	17.12.2024	19.12.2039
Kuntarahoitus Oyj	S100423/23	17 000 000	2,8760%	20.12.2023	20.12.2028
OP Yrityspankki OYJ	598001-80105481	652 510	3,6870%	21.06.2006	22.07.2032
Kuntarahoitus Oyj	19103/18	21 000 000	1,2520%	23.03.2018	23.03.2038
Kuntarahoitus Oyj	20140/20	20 000 000	0,3560%	26.06.2020	26.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	19714/19	20 250 000	0,3900%	26.09.2019	26.09.2039
Kuntarahoitus Oyj	14610/10 Tila	1 189 773	3,2350%	29.06.2010	28.06.2030
European Investment Bank	LR1790401-84961-388561	11 000 000	0,9600%	29.05.2017	29.05.2037
Kuntarahoitus Oyj	S100085/23	10 500 000	2,8060%	29.06.2023	29.06.2033
European Investment Bank	LR1790401-84961-443829	12 000 000	1,2830%	30.05.2018	30.05.2038
Valtiokonttori Yleinen	13110000069810	35 288	2,1147%	29.02.2004	31.08.2034
Kuntarahoitus Oyj	S101680/25	18 560 000	2,4150%	29.12.2025	31.12.2040

Päivämäärä:

06.8.2026

Raportointipäivämäärä:

06.8.2026

Suodatin:

Rovaniemen kaupungin ottolainat ja johdannaiset portfolio

Selitykset

Avoinna oleva saldo tarkoittaa salkussa olevaa lainamäärää (lainat, korkotukilainat, kuntatodistukset).

Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta), korkokustannus jaettuna keskimääräisellä avoimella saldolla jaettuna analysoitavan periodin päivien lukumäärällä. Salkun keskikoron laskemiseen on käytetty pääomapainotuksella huomioitua keskikorkoa huomioiden johdannaiset.

Korkositoumus, kertoo pääomapainotetusti lasketun keskimääräisen ajan, jolloin lainasalkun markkinakorko hinnoitellaan uudelleen.

Markkinaskenaario, kuvaa korkokustannusten muutosta, jos markkinakorot nousevat välittömästi forward-käyrään nähden 100 korkopistettä (1 %) tai 200 korkopistettä (2 %).

Pääomasitoumus, kertoo pääomapainotetusti lasketun keskimääräisen ajan, jolloin lainasalkun pääoma tulee maksaa takaisin.

Rahoitusriskit, kuvaa vuosittaista pääomasitoumuksen ja korkositoumuksen jakautumista.

Suojausaste (%) kertoo kuinka paljon pääomapainotetusti laskettuna lainasalkun korkositoumuksista on sitoutunut yli vuoden päähän tarkastelujaksosta, eli toisin sanottuna kuinka suurelle osaa lainasalkkua ei hinnoitella markkinakorkoa uudelleen vielä vuoteen.

Suojausasteen kehittyminen, näyttää miten suojausaste kehittyy tulevaisuudessa. Kuvaaja huomioi myös mahdolliset forward start-sopimukset, joita ei lasketa suojausasteeseen Apollossa ennen niiden arvopäivää.