

Rahoitusraportti

ROVANIEMEN KAUPUNKI
21.10.2024

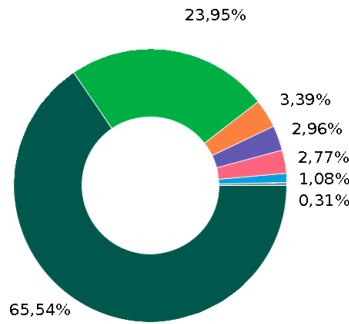
Yleinen kehitys

	30.9.2024	31.12.2023	30.9.2023
Avoinna oleva saldo	288 613 794 €	255 169 022 €	243 488 487 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus	0 €		
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä	49 294 890 €	12 717 966 €	13 641 042 €
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	82,91%	83,06%	88,40%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	65,83%	78,08%	82,80%
Korkositoumus keskimäärin	4.95 vuotta	4.69 vuotta	5.04 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	5.42 vuotta	5.98 vuotta	6.18 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	1,63%	1,23%	1,13%

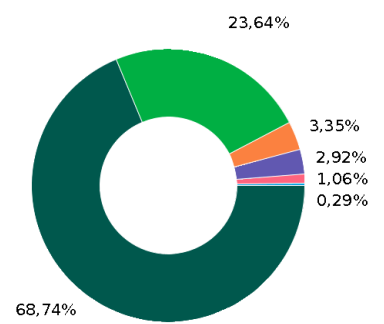
Sopimustyyppijakauma (prosenttiosuus avoinna olevasta saldosta)



Viitekorkojakauma (prosenttiosuus avoinna olevasta saldosta pl. johdannaiset)



Viitekorkojakauma (prosenttiosuus avoinna olevasta saldosta)



■ Vakiomuotoinen laina
■ Muut

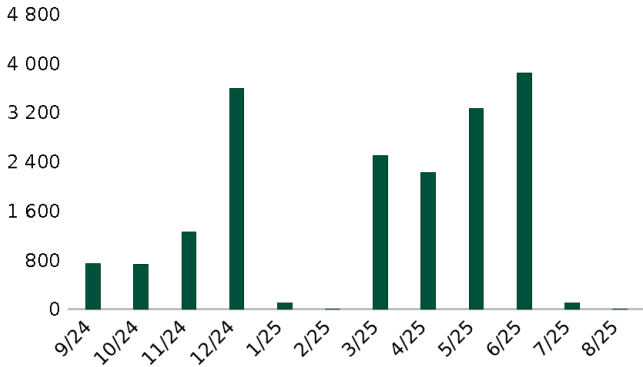
■ KIINTEÄ
■ EURIBOR6M
■ KRVK3M
■ EURIBOR1Y
■ EURIBOR3M
■ KRVK1Y
■ <1% (Muut, KRVK10Y)

■ Ei mitään
■ EURIBOR6M
■ KRVK3M
■ EURIBOR1Y
■ KRVK1Y
■ KRVK10Y

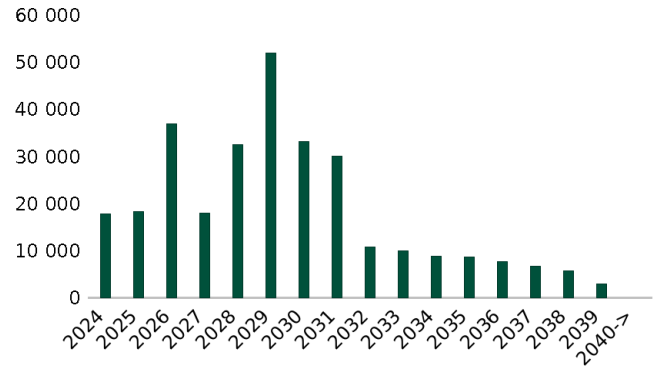
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2024-31.12.2024	1.1.2024-30.9.2024	1.1.2023-31.12.2023
Jakson aikana maksetut korot	3 942 684,00 €	2 657 256,00 €	2 947 359,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	17 938 504,00 €	12 355 228,00 €	17 269 588,00 €

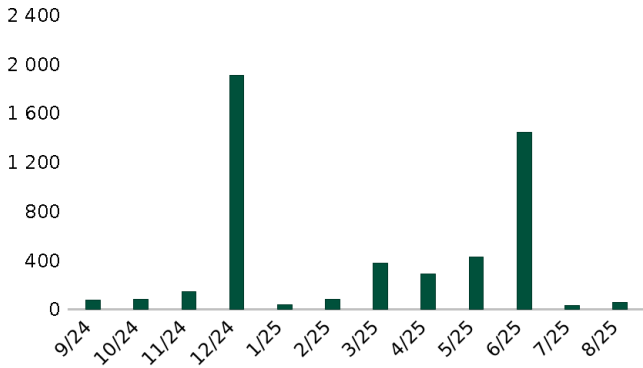
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



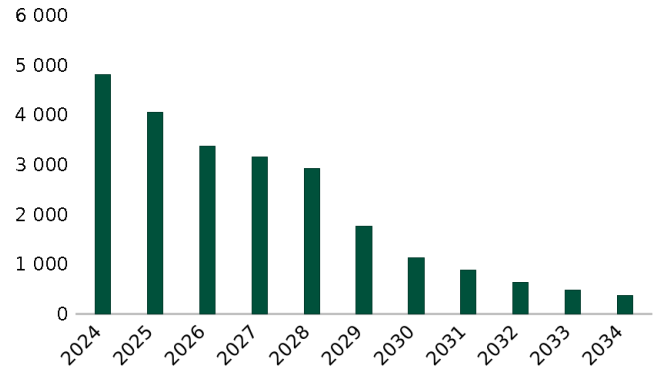
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



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



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

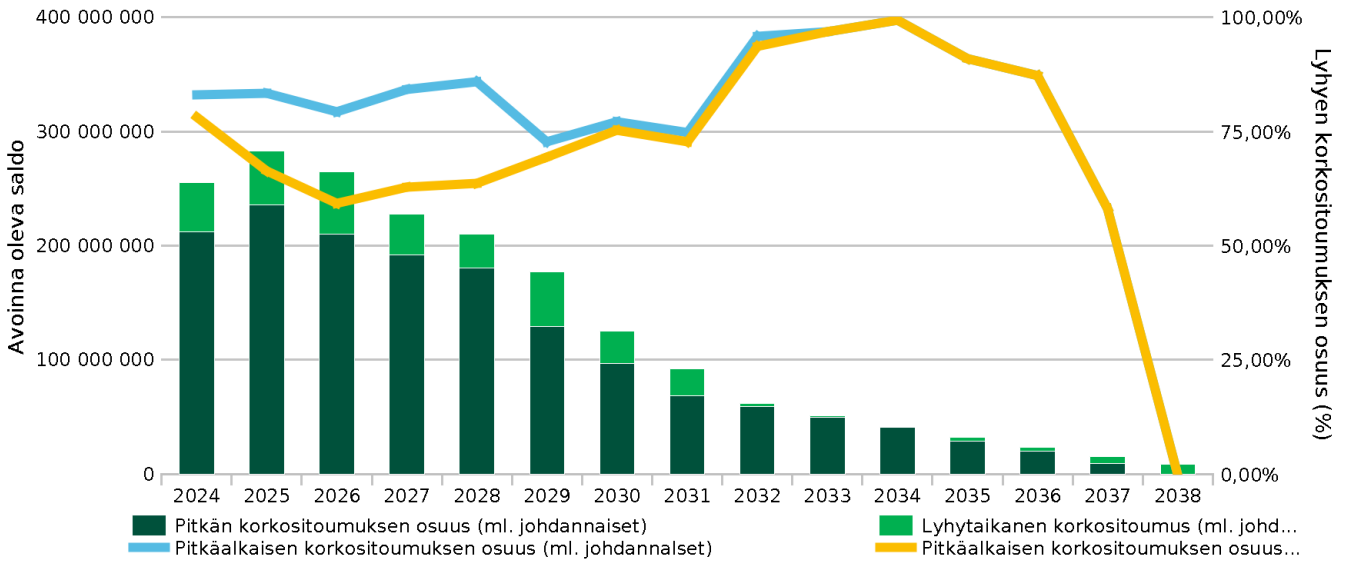


Herkkyysanalyysi – Maksetut korot

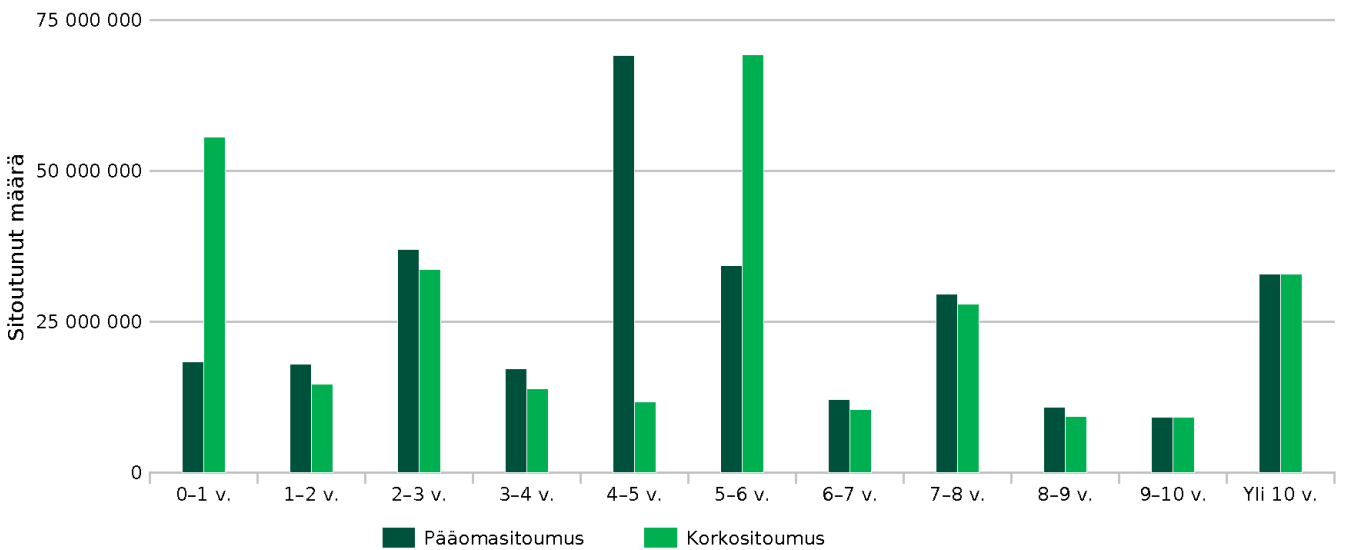
	2024	2025	2026	2027
Markkinaskenaario	3 987 615,00 €	3 611 630,00 €	2 938 341,00 €	2 698 487,00 €
Markkinaskenaario +100bp	3 987 615,00 €	4 190 140,00 €	3 463 020,00 €	3 192 164,00 €
Markkinaskenaario +200bp	3 987 615,00 €	4 609 746,00 €	3 973 727,00 €	3 644 306,00 €

Analyysit

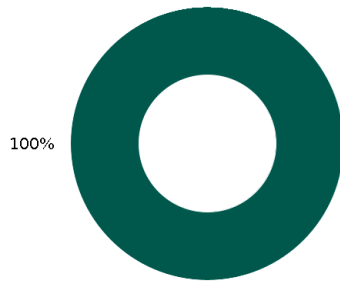
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit

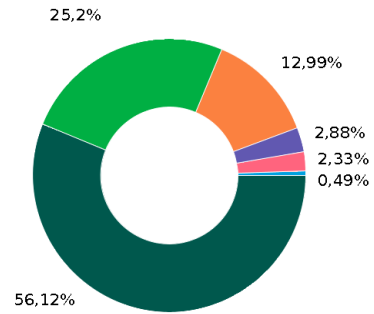


Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



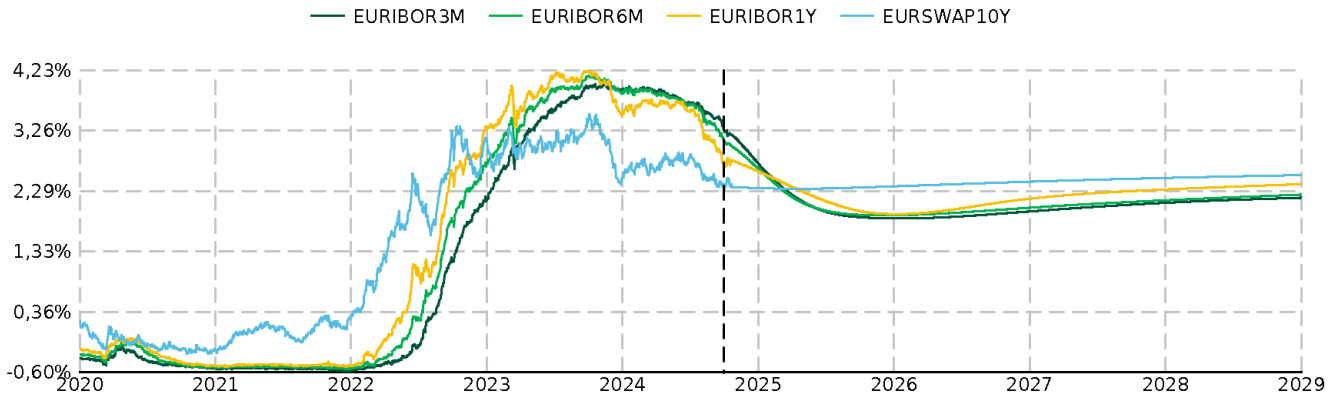
■ Rovaniemen kaupunki

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



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

Markkinat



Markkinakorot

	30.9.2024	30.9.2023
EURIBOR3M	3,2790 %	3,9520 %
EURIBOR6M	3,1050 %	4,1250 %
EURIBOR1Y	2,7470 %	4,2280 %
EURSWAP10Y	2,4090 %	3,3960 %

Compliance -ohjeiden seuranta

Compliance -ohjeita ei ole luotu.

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäivä	Eräpäivä
European Investment Bank	LR1790401-84961-483848	22 500 000	0,9690%	03.04.2019	03.04.2039
Kuntarahoitus Oyj	32164 TILA (Maksettu)	5 128 210	1,6720%	06.06.2014	06.06.2034
Kuntarahoitus Oyj	17306/14 Tila	5 128 210	4,2490%	06.06.2014	06.06.2034
Kuntarahoitus Oyj	32164 TILA (Saatu)	-5 128 210	3,4490%	06.06.2014	06.06.2034
Pohjolan Osuuspankki	574140-80154359	37 500 000	3,9780%	07.06.2024	07.06.2029
Pohjolan Osuuspankki	7773417	0	0,0000%	21.08.2024	07.12.2029
Kuntarahoitus Oyj	32096 (Saatu)	-2 666 674	3,5230%	20.05.2013	08.05.2028
Kuntarahoitus Oyj	32096 (Maksettu)	2 666 674	1,4600%	20.05.2013	08.05.2028
Kuntarahoitus Oyj	16589/13	4 666 674	4,3930%	08.05.2013	08.05.2028
Danske Bank Oyj	FI2981899710073161	8 300 000	3,8800%	07.06.2024	09.06.2031
Danske Bank Oyj	OTC koronvaihto 75921797SA (Maksettu)	0	0,0000%	09.06.2025	09.06.2031
Danske Bank Oyj	OTC koronvaihto 75921797SA (Saatu)	0	0,0000%	09.06.2025	09.06.2031
European Investment Bank	LR17647-84961-339299	23 225 806	0,9510%	09.06.2016	09.06.2036
Kuntarahoitus Oyj	32671 (Maksettu)	4 000 006	0,8530%	11.05.2015	11.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	32671 (Saatu)	-4 000 006	3,5770%	11.05.2015	11.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	13667/09 Tila	1 179 508	4,0010%	11.06.2009	11.06.2029
Nordic Investment Bank	5539/420368	3 756 000	1,6700%	12.06.2015	12.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	17814/15	6 400 006	4,1770%	11.05.2015	13.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	17815/15 TILA	1 600 006	4,1770%	11.05.2015	13.05.2030
Nordea Bank Oyj	113420-6126505	243 000	3,9018%	21.06.2006	13.05.2033
Nordic Investment Bank	5539/416793	2 962 963	2,5500%	13.06.2013	13.06.2028
Kuntarahoitus Oyj	20369/20	19 000 000	0,0000%	14.12.2020	14.12.2026
Svenska Handelsbanken AB	313130-6032130 RoKa	250 000	4,1260%	01.01.2018	15.06.2025
Kuntarahoitus Oyj	16823/13	852 640	4,0930%	06.09.2013	18.07.2033
Kuntarahoitus Oyj	21168/22	5 105 800	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	S100423/23	17 000 000	3,9650%	20.12.2023	20.12.2028
OP Yrityspankki OYJ	598001-80105481	870 030	4,6240%	21.06.2006	22.07.2032
Kuntarahoitus Oyj	19103/18	24 500 000	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	22 500 000	0,3900%	26.09.2019	26.09.2039
Kuntarahoitus Oyj	14610/10 Tila	1 784 641	4,0260%	29.06.2010	28.06.2030
European Investment Bank	LR1790401-84961-388561	13 000 000	0,9600%	29.05.2017	29.05.2037
Kuntarahoitus Oyj	S100085/23	13 500 000	3,8720%	29.06.2023	29.06.2033
European Investment Bank	LR1790401-84961-443829	14 000 000	1,2830%	30.05.2018	30.05.2038
Kuntarahoitus Oyj	14612/10	146 676	4,0260%	29.06.2010	30.06.2025
Valtiokonttori Yleinen	13110000069810	41 833	0,9910%	29.02.2004	31.08.2039

Päivämäärä:

21.10.2024

Raportointipäivämäärä:

30.9.2024

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.