

Kuukausiraportti

OP Varainhoito Oy

Rovaniemen kaupunki
Heinäkuu 2026

Sisällysluettelo

Sijoitustoiminnan raportit

1	Yhteenveto	3
1.1	Salkun arvo	3
1.2	Salkun tuotto	3
1.3	Salkun allokaatio	3
1.4	Salkun tuotto vuoden alusta	4
1.5	Salkun tuotto toiminnan alusta	4
2	Allokaatio ja tuotto	5
2.1	Salkun tuotto vuoden alusta	5
3	Pitkän aikavälin tuotto ja riski	6
4	Salkun arvo	7
4.1	Salkun markkina-arvo	7
4.2	Tapahtumat	7
5	Salkun allokaatiojakauma	8
5.1	Paino allokaatioluokittain	8
6	Osakeallokaatio	9
6.1	Paino allokaatioluokittain	9
6.2	Salkun painot	9
7	Korkoallokaatio	10
7.1	Modifioidut duraatit	10
7.2	Paino omaisuusluokittain	10
7.3	Salkun painot	10
8	Muut sijoitukset allokaatio	12
8.1	Paino arvopapereittain, 10 suurinta omistusta	12
8.2	Salkun painot	12

Kirjanpidon raportit

1	Salkkuyhteenveto	13
2	Päiväkirja	17
3	Allokaatiojakauma numeroina	19
4	Salkun tuotot	22
5	Korkosijoitukset	24
6	Siirtyvät korot	25
7	Avoimet tapahtumat	26
8	Varainhoidon tiliote	27

Markkinakatsaus

1 Yhteenveto

Asiakas	Rovaniemen kaupunki
Salkku	140570
Raportointivaluutta	EUR
Varainhoitaja	Matti Salmén matti.salmen@op.fi +358 10 25 59097

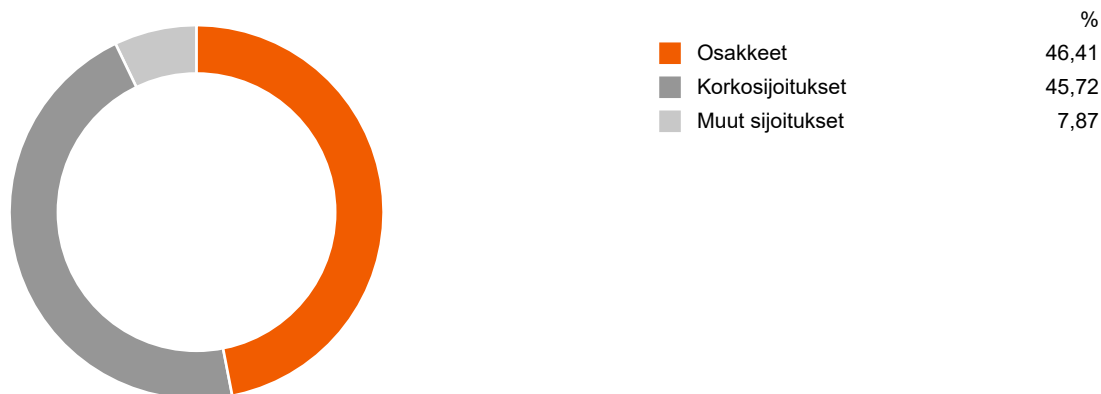
1.1 Salkun arvo

	Markkina-arvo 31.07.2026	Markkina-arvo 30.06.2026	Muutos 30.06.2026	Markkina-arvo 31.12.2025	Muutos 31.12.2025
Korkosijoitukset	6 059 402	6 111 064	-51 662	5 310 664	748 739
Osakkeet	6 150 396	6 208 284	-57 888	6 097 377	53 019
Muut sijoitukset	1 042 759	1 040 620	2 139	1 045 589	-2 830
Salkku yhteensä	13 252 557	13 359 969	-107 411	12 453 630	798 928
Sijoitetun pääoman muutos			0		0

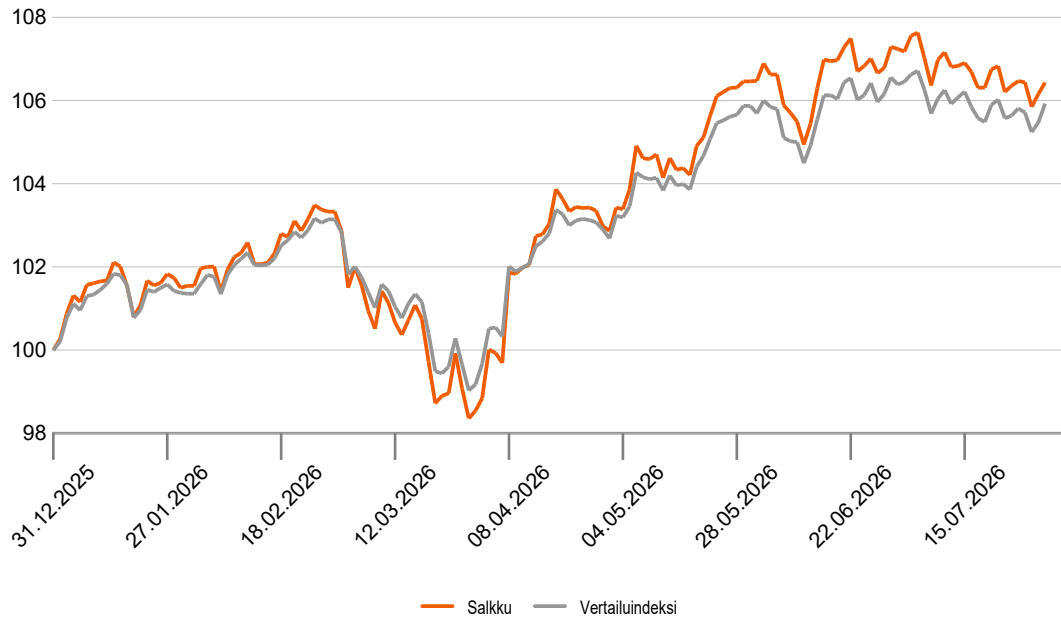
1.2 Salkun tuotto

(%)	Kuukauden alusta	Kvartaalin alusta	Vuoden alusta	Lähtien 01.11.2023
Osakkeet	-0,89	-0,89	12,78	67,54
Korkosijoitukset	-0,88	-0,88	0,79	15,14
Muut sijoitukset	0,21	0,21	1,35	21,06
Salkku yhteensä	-0,80	-0,80	6,43	35,89
Vertailuindeksi	-0,59	-0,59	5,92	34,27

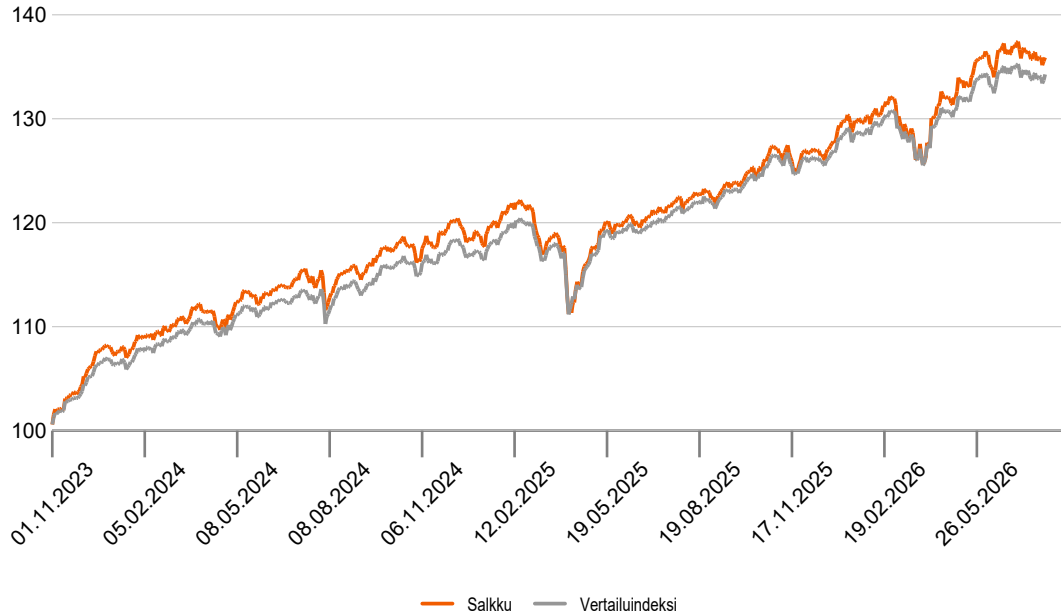
1.3 Salkun allokaatio 31.07.2026



1.4 Salkun tuotto vuoden alusta 31.12.2025 - 31.07.2026



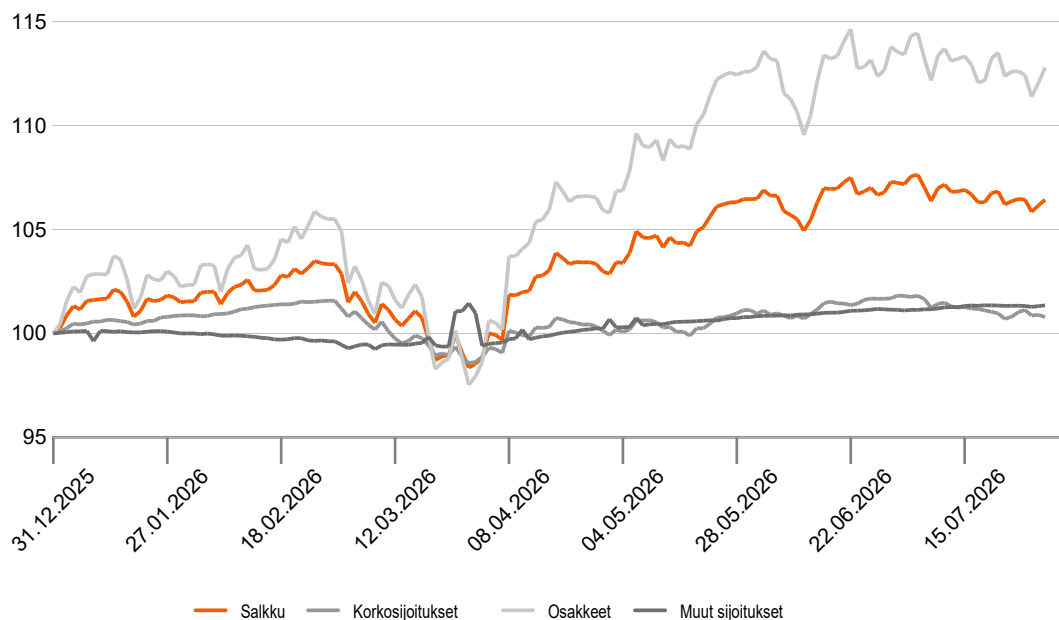
1.5 Salkun tuotto toiminnan alusta 01.11.2023 - 31.07.2026



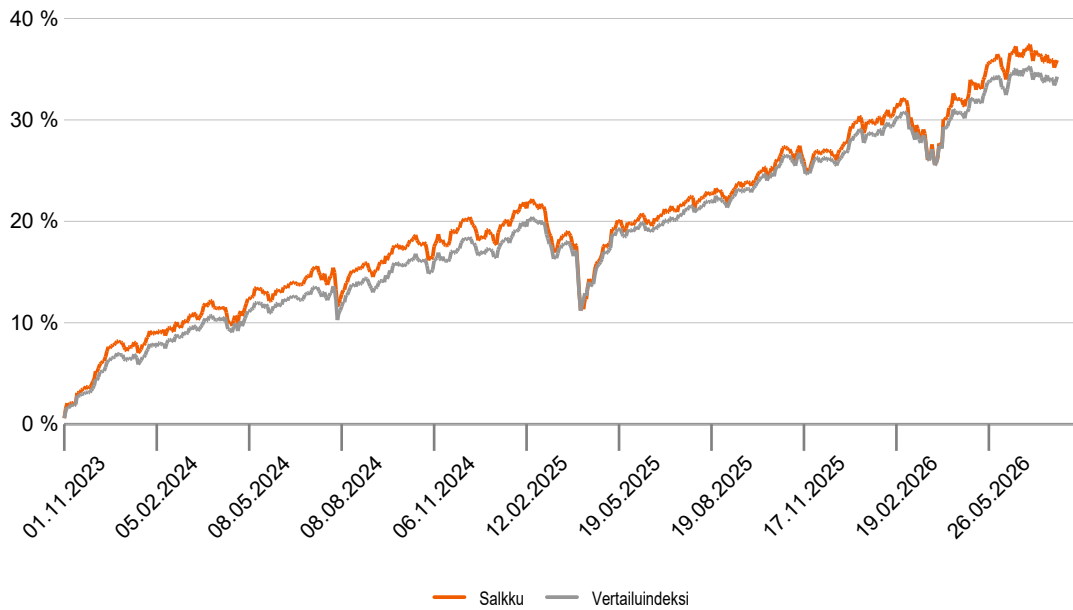
2 Allokaatio ja tuotto 31.07.2026

(%)	Salkun paino	Indeksi- paino	Yli-/alipaino	Salkku kuukauden alusta	Indeksi kuukauden alusta	Salkku vuoden alusta	Indeksi vuoden alusta	Salkku 12 KK	Indeksi 12 KK
Salkku	100,0	100,0	0,0	-0,80	-0,59	6,43	5,92	11,08	10,56
Korkosijoitukset	45,7	50,0	-4,3	-0,88	-0,97	0,79	0,43	2,02	1,50
Rahamarkkina	2,4	2,5	-0,1	0,18	0,15	1,25	1,16	2,12	2,03
Valtion lainat	3,0	8,0	-5,0	-1,62	-1,64	-0,48	-0,45	-0,33	-0,15
Yrityslainat (IG)	28,4	28,0	0,4	-1,06	-0,97	0,19	0,35	1,10	1,03
High Yield	6,9	7,5	-0,6	0,01	-0,31	2,28	1,35	3,44	2,72
Kehittyvät korkomarkkinat	5,0	4,0	1,0	-1,14	-1,55	1,87	0,73	7,44	6,64
Osakkeet	46,4	40,0	6,4	-0,89	-0,37	12,78	14,01	22,25	24,62
Suomalaiset osakkeet	7,3	6,8	0,5	1,07	0,43	10,14	9,24	27,50	26,07
Eurooppalaiset osakkeet	13,6	10,4	3,2	0,63	0,97	11,16	11,82	20,55	22,09
Yhdysvaltalaiset osakkeet	17,9	15,2	2,7	-0,78	-0,86	12,06	12,68	18,38	19,16
Japanilaiset osakkeet	1,6	2,8	-1,2	-1,99	0,23	17,31	19,66	30,29	31,84
Kehittyvät osakemarkkinat	5,9	4,8	1,1	-6,39	-3,84	21,19	22,81	30,49	35,97
Muut sijoitukset	7,9	10,0	-2,1	0,21	0,33	1,35	2,30	0,97	4,00
Muut	7,9	10,0	-2,1	0,21	0,33	1,35	2,30	0,97	4,00

2.1 Salkun tuotto vuoden alusta 31.12.2025 - 31.07.2026



3 Pitkän aikavälin tuotto ja riski 01.11.2023 - 31.07.2026



Tuotot (%)	Kuukauden alusta	Kvartaalin alusta	6 kk	12 kk	Lähtien 31.10.2023
Salkku	-0,80	-0,80	4,81	11,08	35,89
Vertailuindeksi	-0,59	-0,59	4,51	10,56	34,27
Tuottoero	-0,21	-0,21	0,30	0,52	1,63

Vuotuinen tuotto (%)	2026	2025	2024	2023	2022	2021	3 vuotta p.a.	p.a. alkaen 31.10.2023
Salkku	6,43	7,82	9,59	8,06			10,75	11,80
Vertailuindeksi	5,92	8,42	9,44	6,84			10,31	11,31
Tuottoero	0,51	-0,59	0,15	1,22			0,44	0,49

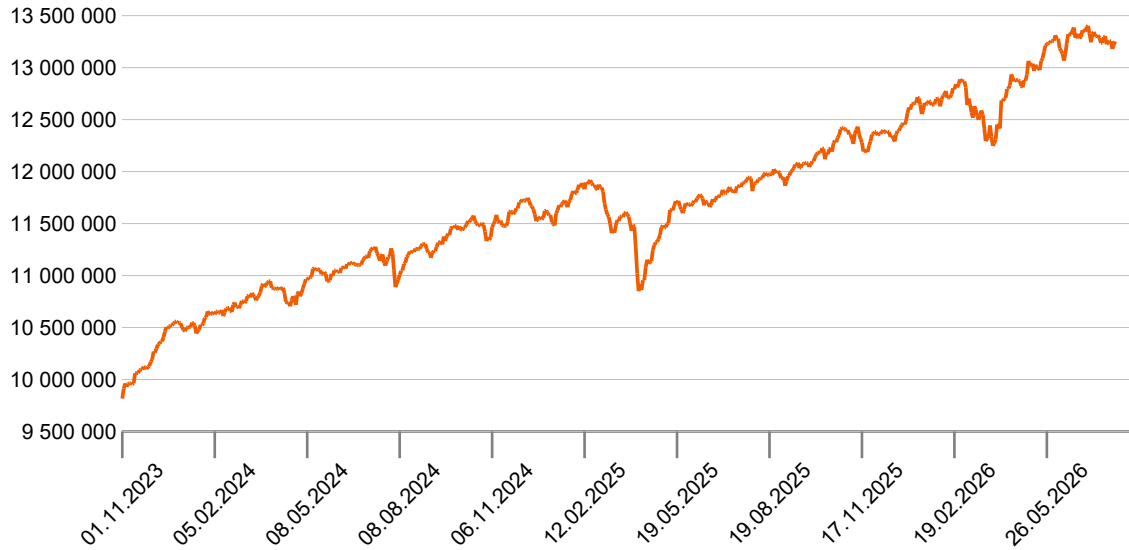
Tunnusluvut	Volatiliteetti, %	Sharpe	TE, %	Info. Ratio
12 kk				
Salkku	6,25	1,41	1,75	0,30
Vertailuindeksi	4,87	1,70		
3 vuotta p.a.				
Salkku	6,63	1,19	1,43	0,31
Vertailuindeksi	5,34	1,40		
p.a. alkaen 31.10.2023				
Salkku	6,63	1,31	1,43	0,34
Vertailuindeksi	5,34	1,54		

Tämä raportti on tarkoitettu sijoitustoiminnan seuraamiseen. Kirjanpitovelvollisen tulee veroilmoituksen ja kirjanpidon laatimisessa käyttää alkuperäisiä osto- ja myyntilaskelmia.

OP Varainhoito Oy, Y-tunnus 0744020-1, Gebhardinaukio 1, 00013 OP, kotipaikka Helsinki
Tulostettu 05.08.2026 19:59:53

4 Salkun arvo 31.07.2026

4.1 Salkun markkina-arvo 01.11.2023 - 31.07.2026

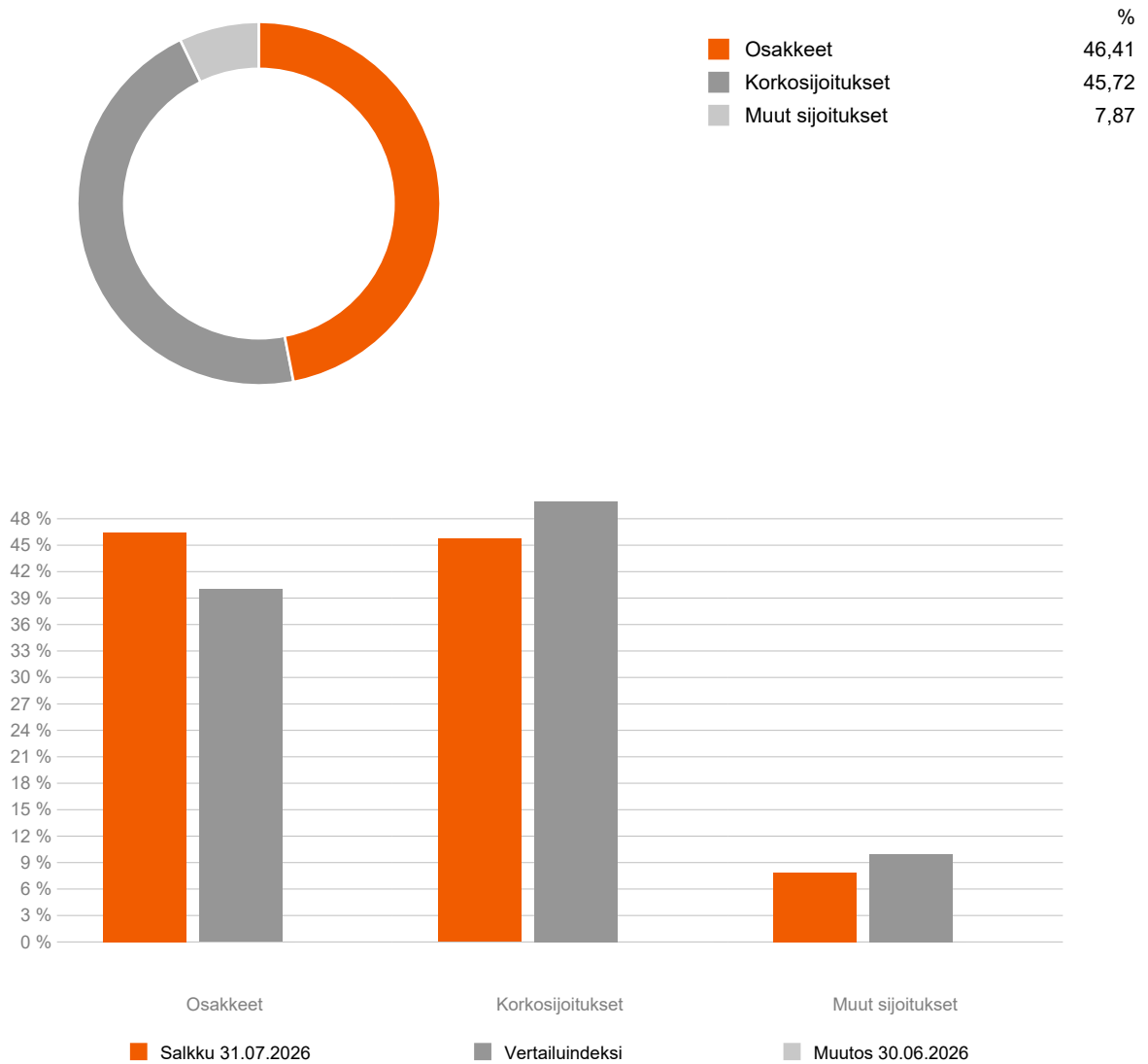


4.2 Tapahtumat

10 viimeisintä ottoa ja panoa	Pvm	€
Markkina-arvo	01.11.2023	9 816 518,35
Markkina-arvo	31.07.2026	13 252 557,26

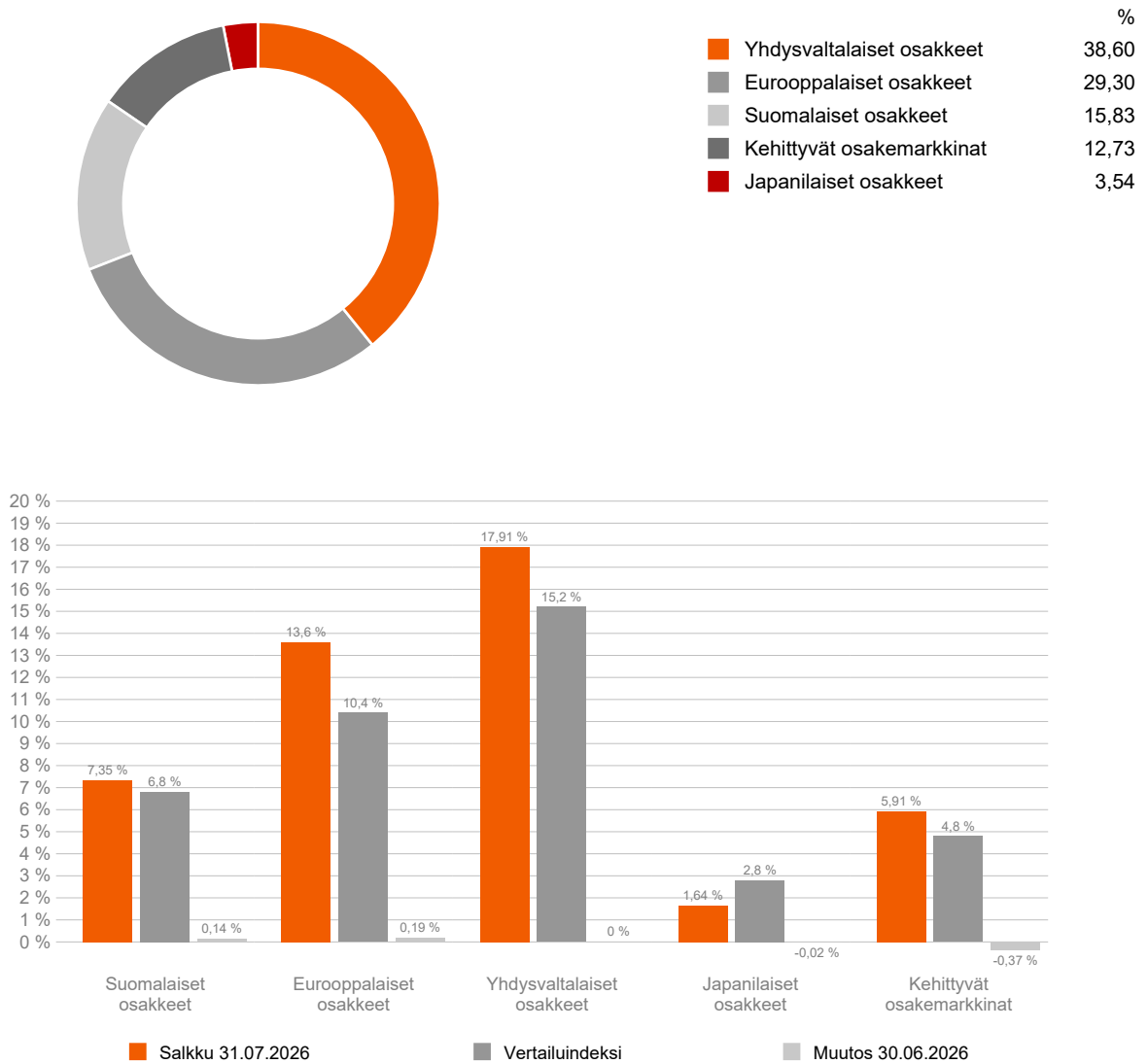
5 Salkun allokaatiojakauma 31.07.2026

5.1 Paino allokaatioluokittain



6 Osakeallokaatio 31.07.2026

6.1 Paino allokatioluokittain



6.2 Salkun painot

(%)		Salkku	Vertailuindeksi	Vähintään	Enintään	Yli-/Ali
Suomalaiset osakkeet	OMX Helsinki Cap GI	7,35	6,80	0,00	15,00	0,55
Eurooppalaiset osakkeet	MSCI Europe Net Total Return Index	13,60	10,40	0,00	30,00	3,20
Yhdysvaltalaiset osakkeet	S&P 500 Yield TR	17,91	15,20	0,00	30,00	2,71
Japanilaiset osakkeet	MSCI Daily TR Net Japan USD	1,64	2,80	0,00	9,00	-1,16
Kehittyvät osakemarkkinat	MSCI Emerging Markets Net Total Return Index	5,91	4,80	0,00	10,00	1,11

Tämä raportti on tarkoitettu sijoitustoiminnan seuraamiseen. Kirjanpitovelvollisen tulee veroilmoituksen ja kirjanpidon laatimisessa käyttää alkuperäisiä osto- ja myyntilaskelmia.

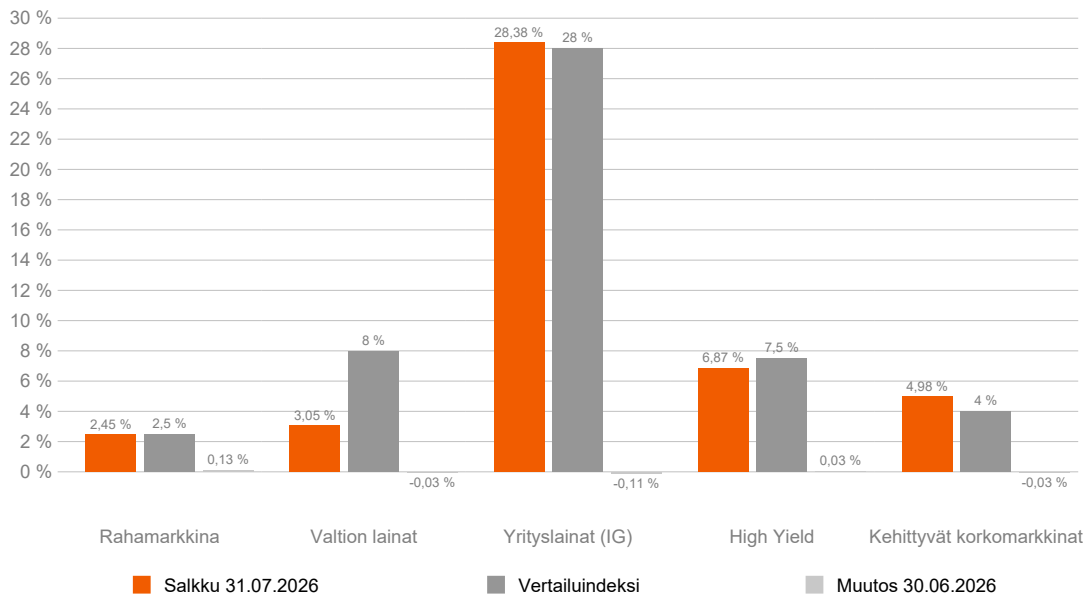
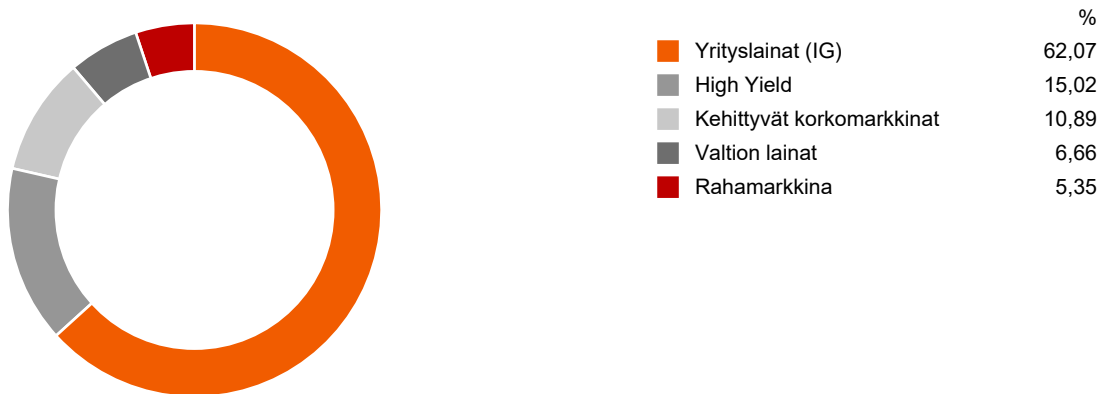
OP Varainhoito Oy, Y-tunnus 0744020-1, Gebhardinaukio 1, 00013 OP, kotipaikka Helsinki
Tulostettu 05.08.2026 19:59:53

7 Korkoallokaatio 31.07.2026

7.1 Modifioidut duraatiot

	31.07.2026	30.06.2026	31.12.2025	31.07.2025
Korkosijoitukset	4,24	4,32	4,13	4,52
Rahamarkkina	0,18	0,19	0,19	0,18
Valtion lainat	6,90	7,04	7,00	7,20
Yrityslainat (IG)	4,79	4,91	4,65	4,63
High Yield	2,56	2,48	2,27	2,42
Kehittyvät korkomarkkinat	5,35	5,45	5,70	6,13

7.2 Paino omaisuusluokittain

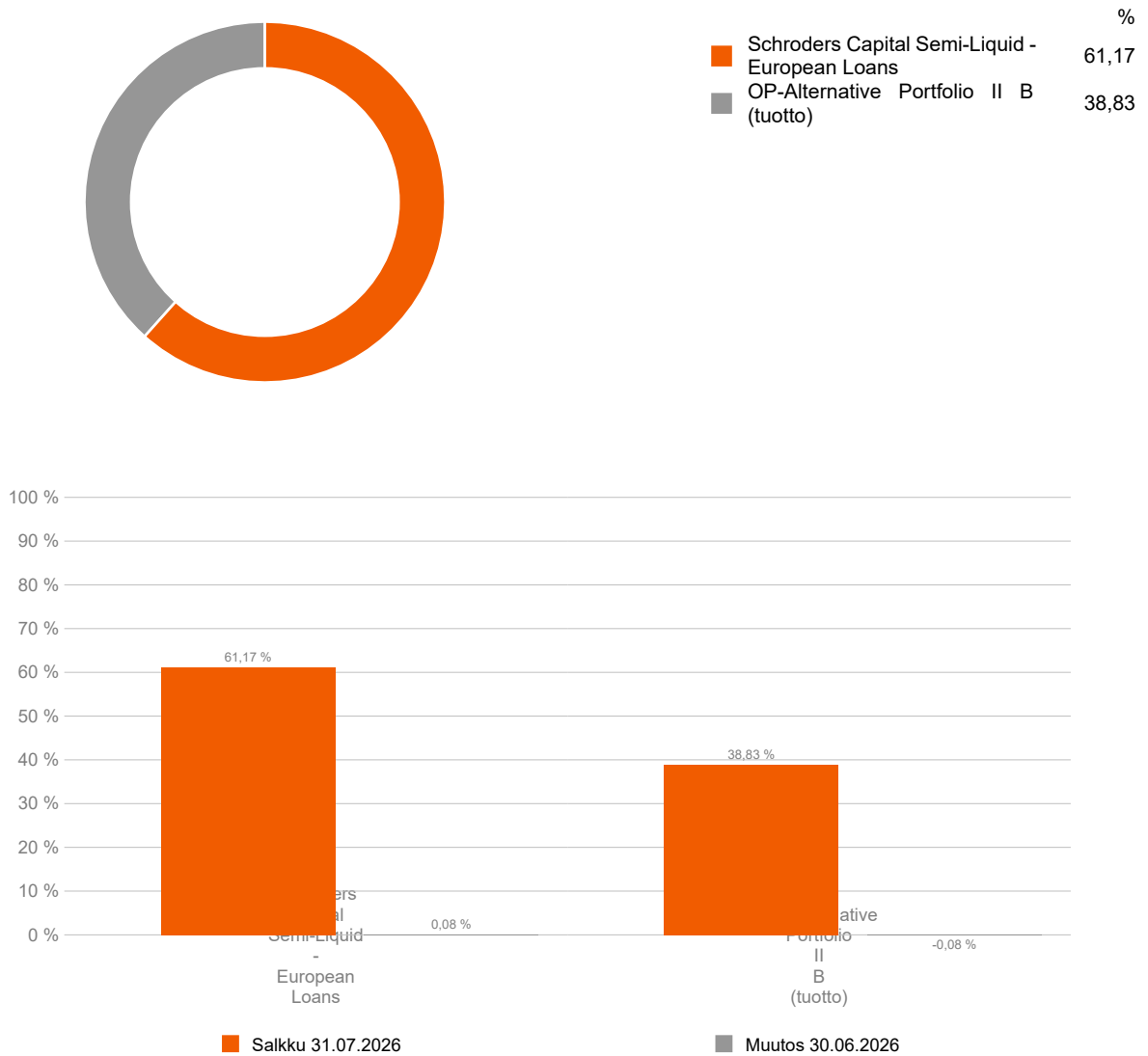


7.3 Salkun painot

(%)		Salkku	Vertailuindeksi	Vähintään	Enintään	Yli-/Ali
Rahamarkkina	3 Months Euribor Yield	2,45	2,50	0,00	100,00	-0,05
Valtion lainat	J.P. Morgan GBI EMU	3,05	8,00	0,00	20,00	-4,95
Yrityslainat (IG)	Bloomberg Euro Aggregate Corporate TR Index Value	28,38	28,00	0,00	60,00	0,38
High Yield	Bloomberg Pan-European HY 3% IssCons TR Hedged EUR	6,87	7,50	0,00	12,00	-0,63
Kehittyvät korkomarkkinat	J.P. Morgan EMBI Global Diversified Hedged EUR	4,98	4,00	0,00	7,00	0,98

8 Muut sijoitukset allokaatio 31.07.2026

8.1 Paino arvopapereittain, 10 suurinta omistusta



8.2 Salkun painot

(%)	Salkku	Vertailuindeksi	Vähintään	Enintään	Yli-/Ali
Muut	7,87	10,00	0,00	15,00	-2,13

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

1. Salkkuyhteenveto 31.07.2026

Arvopaperi	Valuutta	Erääntymispvm	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo	Mark.hinta	Markkina pvm	Markkina-arvo	Muutos	Muutos %	Siirtyvä korko	Modifioitu duraatio
Korkosijoitukset												
Rahamarkkina												
Rahastot												
OP-Euro III A (kasvu)	EUR		28,0504	10 835,66	303 944,63	10 994,90	31.07.2026	308 411,34	4 466,71	1,47		
Rahastot yhteensä	EUR				303 944,63			308 411,34	4 466,71	1,47		
Rahamarkkina yhteensä	EUR				303 944,63			308 411,34	4 466,71	1,47		
Valtion lainat												
Rahastot												
OP-Eurooppa Obligaatio III A (kasvu)	EUR		3 284,5816	123,56	405 843,51	122,87	31.07.2026	403 576,54	-2 266,97	-0,56		6,90
Rahastot yhteensä	EUR				405 843,51			403 576,54	-2 266,97	-0,56		6,90
Valtion lainat yhteensä	EUR				405 843,51			403 576,54	-2 266,97	-0,56		6,90
Yrityslainat (IG)												
Rahastot												
OP-Kestävä Yrityslaina III A (kasvu)	EUR		6 967,2294	103,21	719 112,05	107,21	31.07.2026	746 956,66	27 844,61	3,87		4,61
OP-Yrityslaina Amerikka III A (kasvu)	EUR		2 655,3449	137,06	363 933,77	139,34	31.07.2026	369 995,76	6 061,99	1,67		6,53
OP-Yrityslaina III A (kasvu)	EUR		12 185,1687	206,00	2 510 095,25	217,01	31.07.2026	2 644 303,46	134 208,21	5,35		4,60
Rahastot yhteensä	EUR				3 593 141,07			3 761 255,88	168 114,81	4,68		4,79
Yrityslainat (IG) yhteensä	EUR				3 593 141,07			3 761 255,88	168 114,81	4,68		4,79
High Yield												
Rahastot												
OP-High Yield III A (kasvu)	EUR		3 688,4903	232,98	859 331,91	246,76	31.07.2026	910 171,87	50 839,96	5,92		2,97

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta. Varoihin sovelletaan rahoitusvälineiden markkinoista annetun direktiivin 2014/65/EU säännöksiä (MiFID II) ja sen täytäntöönpanotoimenpiteitä, ellei raportilla toisin mainita.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

Arvopaperi	Valuutta	Erääntymispvm	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo	Mark.hinta	Markkina pvm	Markkina-arvo	Muutos	Muutos %	Siirtyvä korko	Modifioitu duraatio
Schroders Capital Semi-Liquid - European Loans	EUR		5 216,6600	118,85	619 999,69	122,28	31.07.2026	637 893,18	17 893,49	2,89		1,98
Rahastot yhteensä	EUR				1 479 331,60			1 548 065,05	68 733,45	4,65		2,56
High Yield yhteensä	EUR				1 479 331,60			1 548 065,05	68 733,45	4,65		2,56
Kehittyvät korkomarkkinat												
Rahastot												
OP-Kehittyvät Korkomarkkinat III A (kasvu)	EUR		3 209,9495	182,16	584 711,64	205,59	31.07.2026	659 933,52	75 221,88	12,86		5,35
Rahastot yhteensä	EUR				584 711,64			659 933,52	75 221,88	12,86		5,35
Kehittyvät korkomarkkinat yhteensä	EUR				584 711,64			659 933,52	75 221,88	12,86		5,35
Korkosijoitukset yhteensä	EUR				6 366 972,45			6 681 242,33	314 269,88	4,94		4,24
Osakkeet												
Suomalaiset osakkeet												
Rahastot												
OP-Suomi Indeksi II A (kasvu)	EUR		5 140,9207	126,96	652 684,02	189,44	31.07.2026	973 896,02	321 212,00	49,21		
Rahastot yhteensä	EUR				652 684,02			973 896,02	321 212,00	49,21		
Suomalaiset osakkeet yhteensä	EUR				652 684,02			973 896,02	321 212,00	49,21		
Eurooppalaiset osakkeet												
Rahastot												
OP-Eurooppa Indeksi II A (kasvu)	EUR		3 961,8842	215,01	851 831,16	274,86	31.07.2026	1 088 963,49	237 132,33	27,84		
OP-Eurooppa Pienyhtiöt IV A (kasvu)	EUR		2 335,0487	124,75	291 304,08	147,20	31.07.2026	343 719,17	52 415,09	17,99		
UBS EURO STOXX 50 ESG UCITS ETF	EUR		15 779,0000	20,05	316 379,82	23,43	31.07.2026	369 623,08	53 243,26	16,83		
Rahastot yhteensä	EUR				1 459 515,06			1 802 305,74	342 790,68	23,49		
Eurooppalaiset osakkeet yhteensä	EUR				1 459 515,06			1 802 305,74	342 790,68	23,49		

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta. Varoihin sovelletaan rahoitusvälineiden markkinoista annetun direktiivin 2014/65/EU säännöksiä (MiFID II) ja sen täytäntöönpanotoimenpiteitä, ellei raportilla toisin mainita.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

Arvopaperi	Valuutta	Erääntymispvm	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo	Mark.hinta	Markkina pvm	Markkina-arvo	Muutos	Muutos %	Siirtyvä korko	Modifioitu duraatio
Yhdysvaltalaiset osakkeet												
Rahastot												
db x-trackers S&P 500 Equal Weight UCITS ETF (DR)	EUR		2 263,0000	85,42	193 300,34	103,78	31.07.2026	234 854,14	41 553,80	21,50		
JPM US Research Enh Index Equity Active UCITS ETF	EUR		3 636,0000	51,79	188 306,84	64,65	31.07.2026	235 067,40	46 760,56	24,83		
OP-Amerikka Indeksi II A (kasvu)	EUR		3 021,9124	486,18	1 469 189,97	630,06	31.07.2026	1 903 986,13	434 796,16	29,59		
Rahastot yhteensä	EUR				1 850 797,15			2 373 907,67	523 110,52	28,26		
Yhdysvaltalaiset osakkeet yhteensä	EUR				1 850 797,15			2 373 907,67	523 110,52	28,26		
Japanilaiset osakkeet												
Rahastot												
iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF	EUR		26 099,0000	6,85	178 798,13	8,33	31.07.2026	217 482,97	38 684,84	21,64		
Rahastot yhteensä	EUR				178 798,13			217 482,97	38 684,84	21,64		
Japanilaiset osakkeet yhteensä	EUR				178 798,13			217 482,97	38 684,84	21,64		
Kehittyvät osakemarkkinat												
Rahastot												
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	EUR		45 706,0000	6,40	292 347,72	8,73	31.07.2026	398 830,56	106 482,84	36,42		
OP-Kehittyvät Osakemarkkinat IV A (kasvu)	EUR		1 557,0044	190,91	297 252,82	246,61	31.07.2026	383 972,86	86 720,04	29,17		
Rahastot yhteensä	EUR				589 600,54			782 803,42	193 202,88	32,77		
Kehittyvät osakemarkkinat yhteensä	EUR				589 600,54			782 803,42	193 202,88	32,77		
Osakkeet yhteensä	EUR				4 731 394,90			6 150 395,82	1 419 000,92	29,99		

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta. Varoihin sovelletaan rahoitusvälineiden markkinoista annetun direktiivin 2014/65/EU säännöksiä (MiFID II) ja sen täytäntöönpanotoimenpiteitä, ellei raportilla toisin mainita.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

Arvopaperi	Valuutta	Erääntymispvm	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo	Mark.hinta	Markkina pvm	Markkina-arvo	Muutos	Muutos %	Siirtyvä korko	Modifioitu duraatio
Muut sijoitukset												
Muut												
Suorat sijoitukset												
OP-Alternative Portfolio II B (tuotto)	EUR		4 716,5186	103,24	486 943,77	85,84	31.03.2026	404 865,96	-82 077,81	-16,86		
Suorat sijoitukset yhteensä	EUR				486 943,77			404 865,96	-82 077,81	-16,86		
Muut yhteensä	EUR				486 943,77			404 865,96	-82 077,81	-16,86		
Muut sijoitukset yhteensä	EUR				486 943,77			404 865,96	-82 077,81	-16,86		
Salkku yhteensä ilman käteistä	EUR				11 585 311,12			13 236 504,11	1 651 192,99			
Käteinen	EUR							16 053,15				
Salkku yhteensä sis. käteisen	EUR				11 601 364,27			13 252 557,26	1 651 192,99	14,23		
Salkku yhteensä sis. käteisen ja siirt.korot	EUR							13 252 557,26				

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta. Varoihin sovelletaan rahoitusvälineiden markkinoista annetun direktiivin 2014/65/EU säännöksiä (MiFID II) ja sen täytäntöönpanotoimenpiteitä, ellei raportilla toisin mainita.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

2. Päiväkirja 01.07.2026 - 31.07.2026

Pvm	Tapahtumanumero	Tapahtumatyyppi	Valuutta	Määrä	Kurssi	Arvo	Välityspalkkio	Palkkio	Vero	Korko	Yhteensä
Muut kulut/palkkiot											
Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö											
01.07.2026	20260729001814	Tuotto	EUR	3 383,41	1,00	3 383,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.07.2026	20260729001814	Tuotto	EUR	3 383,41	1,00	3 383,41	0,00	0,00	0,00	0,00	3 383,41
Rebate H1/2026, OP-Yrityslaina A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001816	Tuotto	EUR	353,76	1,00	353,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.07.2026	20260729001816	Tuotto	EUR	353,76	1,00	353,76	0,00	0,00	0,00	0,00	353,76
Rebate H1/2026, OP-Yrityslaina Amerikka A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001826	Tuotto	EUR	1 145,99	1,00	1 145,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.07.2026	20260729001826	Tuotto	EUR	1 145,99	1,00	1 145,99	0,00	0,00	0,00	0,00	1 145,99
Rebate H1/2026, OP-Eurooppa Obligaatio A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001846	Tuotto	EUR	1 790,33	1,00	1 790,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.07.2026	20260729001846	Tuotto	EUR	1 790,33	1,00	1 790,33	0,00	0,00	0,00	0,00	1 790,33
Rebate H1/2026, OP-Kehittyvät Korkomarkkinat A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001855	Tuotto	EUR	2 873,56	1,00	2 873,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.07.2026	20260729001855	Tuotto	EUR	2 873,56	1,00	2 873,56	0,00	0,00	0,00	0,00	2 873,56
Rebate H1/2026, OP-High Yield A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001868	Tuotto	EUR	2 207,86	1,00	2 207,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.07.2026	20260729001868	Tuotto	EUR	2 207,86	1,00	2 207,86	0,00	0,00	0,00	0,00	2 207,86
Rebate H1/2026, OP-Kehittyvät Osakemarkkinat A (kasvu)											
Portfolio Fee											
01.07.2026	20260703001287	Salkunhoitopalkkio	EUR	-419,17	0,00	0,00	0,00	334,00	85,17	0,00	0,00
01.07.2026	20260703001522	Veloitus	EUR	419,17	1,00	419,17	0,00	0,00	0,00	0,00	419,17
Pankkien säilytysmaksut											
06.07.2026	20260707000221	Otto/Kulu	EUR	70,76	1,00	70,76	0,00	0,00	0,00	0,00	70,76
Muut kulut/palkkiot yhteensä											
		Tuotto	EUR			23 509,82					11 754,91
		Otto/Kulu	EUR			70,76					70,76
		Salkunhoitopalkkio	EUR					334,00	85,17		
		Veloitus	EUR			419,17					419,17

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

Pvm	Tapahtumanumero	Tapahtumatyyppi	Valuutta	Määrä	Kurssi	Arvo	Välityspalkkio	Palkkio	Vero	Korko	Yhteensä
Rahastot											
OP-Eurooppa Obligaatio III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001193	Palkkio/kulu	EUR	105,6100	1,00	105,61	0,00	0,00	0,00	0,00	105,61
Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026											
OP-Eurooppa Pienyhtiöt IV A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001560	Palkkio/kulu	EUR	465,6800	1,00	465,68	0,00	0,00	0,00	0,00	465,68
Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026											
OP-High Yield III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001186	Palkkio/kulu	EUR	425,3400	1,00	425,34	0,00	0,00	0,00	0,00	425,34
Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026											
OP-Kehittyvät Korkomarkkinat III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001088	Palkkio/kulu	EUR	286,8400	1,00	286,84	0,00	0,00	0,00	0,00	286,84
Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026											
OP-Kehittyvät Osakemarkkinat IV A (kasvu)											
01.07.2026	20260728001333	Palkkio/kulu	EUR	121,2300	1,00	121,23	0,00	0,00	0,00	0,00	121,23
OP-KEHITTYVÄT OSAKEMARKKINAT IV A hallinnointipalkkionpalautus ajalta 05-06/2026											
OP-Kestävä Yrityslaina III A (kasvu)											
01.07.2026	20260702000016	Palkkio/kulu	EUR	603,6800	1,00	603,68	0,00	0,00	0,00	0,00	603,68
HPP 01.01.2026-30.06.2026 OP-Kestävä Yrityslaina III A											
OP-Yrityslaina Amerikka III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001592	Palkkio/kulu	EUR	96,6200	1,00	96,62	0,00	0,00	0,00	0,00	96,62
Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026											
OP-Yrityslaina III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001345	Palkkio/kulu	EUR	679,7800	1,00	679,78	0,00	0,00	0,00	0,00	679,78
Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026											
Rahastot yhteensä											
		Palkkio/kulu	EUR			2 784,78					2 784,78

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

3. Allokaatiojakauma numeroina 31.07.2026

Arvopaperi	Erääntymispvm	Määrä	Markkinahinta	Markkina pvm	Markkina-arvo	Siirtyvä korko	Modifioitu duraatio	Salkku %	Allokaatio-luokka %	Omaisuu-luokka %	Erääntymis-luokka %
Korkosijoitukset											
Rahamarkkina											
OP-Euro III A (kasvu)		28,0504	10 994,90	31.07.2026	308 411,34	0,00		2,33	4,62	100,00	
Rahamarkkina yhteensä					308 411,34			2,33	4,62	100,00	
Valtion lainat											
Yli 1v											
OP-Eurooppa Obligaatio III A (kasvu)		3 284,5816	122,87	31.07.2026	403 576,54	0,00	6,90	3,05	6,04	100,00	6,33
Valtion lainat yhteensä					403 576,54		6,90	3,05	6,04	100,00	
Yrityslainat (IG)											
Yli 1v											
OP-Kestävä Yrityslaina III A (kasvu)		6 967,2294	107,21	31.07.2026	746 956,66	0,00	4,61	5,64	11,18	19,86	11,72
OP-Yrityslaina Amerikka III A (kasvu)		2 655,3449	139,34	31.07.2026	369 995,76	0,00	6,53	2,79	5,54	9,84	5,81
OP-Yrityslaina III A (kasvu)		12 185,1687	217,01	31.07.2026	2 644 303,46	0,00	4,60	19,95	39,58	70,30	41,49
Yrityslainat (IG) yhteensä					3 761 255,88		4,79	28,38	56,30	100,00	
High Yield											
Yli 1v											
OP-High Yield III A (kasvu)		3 688,4903	246,76	31.07.2026	910 171,87	0,00	2,97	6,87	13,62	58,79	14,28
Schroders Capital Semi-Liquid - European Loans		5 216,6600	122,28	31.07.2026	637 893,18	0,00	1,98	4,81	9,55	41,21	10,01
High Yield yhteensä					1 548 065,05		2,56	11,68	23,17	100,00	

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

Arvopaperi	Erääntymispvm	Määrä	Markkinahinta	Markkina pvm	Markkina-arvo	Siirtyvä korko	Modifioitu duraatio	Salkku %	Allokaatio-luokka %	Omaisuu-luokka %	Erääntymis-luokka %
Kehittyvät korkomarkkinat											
Yli 1v											
OP-Kehittyvät Korkomarkkinat III A (kasvu)		3 209,9495	205,59	31.07.2026	659 933,52	0,00	5,35	4,98	9,88	100,00	10,36
Kehittyvät korkomarkkinat yhteensä					659 933,52		5,35	4,98	9,88	100,00	
Korkosijoitukset yhteensä					6 681 242,33		4,24	50,41	100,00		
Osakkeet											
Suomalaiset osakkeet											
OP-Suomi Indeksi II A (kasvu)		5 140,9207	189,44	31.07.2026	973 896,02	0,00		7,35	15,83	100,00	
Suomalaiset osakkeet yhteensä					973 896,02			7,35	15,83	100,00	
Eurooppalaiset osakkeet											
OP-Eurooppa Indeksi II A (kasvu)		3 961,8842	274,86	31.07.2026	1 088 963,49	0,00		8,22	17,71	60,42	
OP-Eurooppa Pienyhtiöt IV A (kasvu)		2 335,0487	147,20	31.07.2026	343 719,17	0,00		2,59	5,59	19,07	
UBS EURO STOXX 50 ESG UCITS ETF		15 779,0000	23,43	31.07.2026	369 623,08	0,00		2,79	6,01	20,51	
Eurooppalaiset osakkeet yhteensä					1 802 305,74			13,60	29,30	100,00	
Yhdysvaltalaiset osakkeet											
db x-trackers S&P 500 Equal Weight UCITS ETF (DR)		2 263,0000	103,78	31.07.2026	234 854,14	0,00		1,77	3,82	9,89	
JPM US Research Enh Index Equity Active UCITS ETF		3 636,0000	64,65	31.07.2026	235 067,40	0,00		1,77	3,82	9,90	
OP-Amerikka Indeksi II A (kasvu)		3 021,9124	630,06	31.07.2026	1 903 986,13	0,00		14,37	30,96	80,20	
Yhdysvaltalaiset osakkeet yhteensä					2 373 907,67			17,91	38,60	100,00	
Japanilaiset osakkeet											
iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF		26 099,0000	8,33	31.07.2026	217 482,97	0,00		1,64	3,54	100,00	
Japanilaiset osakkeet yhteensä					217 482,97			1,64	3,54	100,00	

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

Arvopaperi	Erääntymispvm	Määrä	Markkinahinta	Markkina pvm	Markkina-arvo	Siirtyvä korko	Modifioitu duraatio	Salkku %	Allokaatio-luokka %	Omaisuu-luokka %	Erääntymis-luokka %
Kehittyvät osakemarkkinat											
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF		45 706,0000	8,73	31.07.2026	398 830,56	0,00		3,01	6,48	50,95	
OP-Kehittyvät Osakemarkkinat IV A (kasvu)		1 557,0044	246,61	31.07.2026	383 972,86	0,00		2,90	6,24	49,05	
Kehittyvät osakemarkkinat yhteensä					782 803,42			5,91	12,73	100,00	
Osakkeet yhteensä					6 150 395,82			46,41	100,00		
Muut sijoitukset											
Muut											
OP-Alternative Portfolio II B (tuotto)		4 716,5186	85,84	31.03.2026	404 865,96	0,00		3,06	100,00	100,00	
Muut yhteensä					404 865,96			3,06	100,00	100,00	
Muut sijoitukset yhteensä					404 865,96			3,06	100,00		
Arvopaperit yhteensä					13 236 504,11		2,14	99,88			
Käteinen					16 053,15			0,12			
Salkku yhteensä					13 252 557,26			100,00			

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta.

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

4. Salkun tuotot

Pvm	Tapahtumanumero	Tapahtumatyyppi	Valuutta	Määrä	Hankinta-arvo	Arvo	Myyntivoitto/ tappio	Valuutta voitto/tappio	Korko/Osinko	Vero	Tuotto yhteensä
Muut kulut/palkkiot											
Tuotto											
Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö											
01.07.2026	20260729001814	Tuotto	EUR	3 383,41		3 383,41			3 383,41		3 383,41
01.07.2026	20260729001814	Tuotto	EUR	3 383,41							
01.07.2026	20260729001816	Tuotto	EUR	353,76		353,76			353,76		353,76
01.07.2026	20260729001816	Tuotto	EUR	353,76							
01.07.2026	20260729001826	Tuotto	EUR	1 145,99		1 145,99			1 145,99		1 145,99
01.07.2026	20260729001826	Tuotto	EUR	1 145,99							
01.07.2026	20260729001846	Tuotto	EUR	1 790,33		1 790,33			1 790,33		1 790,33
01.07.2026	20260729001846	Tuotto	EUR	1 790,33							
01.07.2026	20260729001855	Tuotto	EUR	2 873,56		2 873,56			2 873,56		2 873,56
01.07.2026	20260729001855	Tuotto	EUR	2 873,56							
01.07.2026	20260729001868	Tuotto	EUR	2 207,86		2 207,86			2 207,86		2 207,86
01.07.2026	20260729001868	Tuotto	EUR	2 207,86							
Muut kulut/palkkiot yhteensä			EUR		23 509,82	11 754,91			11 754,91		11 754,91

Rahastot

Palkkio/kulu

OP-Eurooppa Obligaatio III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001193	Palkkio/kulu	EUR	105,6100		105,61			105,61		105,61
OP-Eurooppa Pienyhtiöt IV A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001560	Palkkio/kulu	EUR	465,6800		465,68			465,68		465,68
OP-High Yield III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001186	Palkkio/kulu	EUR	425,3400		425,34			425,34		425,34
OP-Kehittyvät Korkomarkkinat III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001088	Palkkio/kulu	EUR	286,8400		286,84			286,84		286,84
OP-Kehittyvät Osakemarkkinat IV A (kasvu)											
01.07.2026	20260728001333	Palkkio/kulu	EUR	121,2300		121,23			121,23		121,23
OP-Kestävä Yrityslaina III A (kasvu)											
01.07.2026	20260702000016	Palkkio/kulu	EUR	603,6800		603,68			603,68		603,68
OP-Yrityslaina Amerikka III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001592	Palkkio/kulu	EUR	96,6200		96,62			96,62		96,62

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta.

Asiakkaan nimi
 Salkku

 Rovaniemen kaupunki
 140570

Pvm	Tapahtumanumero	Tapahtumatyyppi	Valuutta	Määrä	Hankinta-arvo	Arvo	Myyntivoitto/ tappio	Valuutta voitto/tappio	Korko/Osinko	Vero	Tuotto yhteensä
OP-Yrityslaina III A (kasvu)											
01.07.2026	20260729001345	Palkkio/kulu	EUR	679,7800		679,78			679,78		679,78
Rahastot yhteensä			EUR			2 784,78			2 784,78		2 784,78
Salkku yhteensä			EUR		23 509,82	14 539,69			14 539,69		14 539,69

Asiakkaan nimi
SalkkuRovaniemen kaupunki
140570

5. Korkosijoitukset 31.07.2026

Arvopaperi Pvm	Tapahtumanumero	Valuutta	Nimellisarvo	Hankintahinta	Markkinahinta	Yield To Worst	Hankinta-arvo	Markkina-arvo	Siirtyvä korko	Duraatio
-------------------	-----------------	----------	--------------	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------	----------------	----------

Asiakkaan nimi
SalkkuRovaniemen kaupunki
140570

6. Siirtyvät korot 31.07.2026

Arvopaperi	Nimellisarvo/Määrä	Hankinta-arvo	Loppu päivä	Korko %	Siirtyvä korko	Korkosääntö
------------	--------------------	---------------	-------------	---------	----------------	-------------

Asiakkaan nimi
SalkkuRovaniemen kaupunki
140570

7. Avoimet tapahtumat 01.07.2026 - 31.07.2026

Tapahtuma- päivä	Maksupäivä	Tapahtumanumero	Valuutta	Määrä	Kurssi	Arvo	Välityspalkkio	Palkkio	Vero	Korko	Yhteensä
Ei tapahtumia											

Asiakkaan nimi
Salkku

Rovaniemen kaupunki
140570

8. Varainhoidon tilite 01.07.2026 - 31.07.2026

Maksupäivä	Tapahtuma- päivä	Tapahtuma	Tapahtumanumero	Lisätieto	Summa	Kumulatiivinen saldo
Tilinumero 500001-20493506 (EUR)						
Tilitapahtuma						
30.06.2026		Alkusaldo			2 003,39	2 003,39
06.07.2026	06.07.2026	Otto/Kulu Pankkien säilytysmaksut	20260707000221		-70,76	1 932,63
14.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-Kestävä Yrityslaina III A (kasvu)	20260702000016	HPP 01.01.2026-30.06.2026 OP-Kestävä Yrityslaina III A	603,68	2 536,31
22.07.2026	01.07.2026	Veloitus Portfolio Fee	20260703001522		-419,17	2 117,14
28.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-Kehittyvät Osakemarkkinat IV A (kasvu)	20260728001333	OP-KEHITTYVÄT OSAKEMARKKINAT IV A hallinnointipalkkionpalautus ajalta 05-06/2026	121,23	2 238,37
29.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-Kehittyvät Korkomarkkinat III A (kasvu)	20260729001088	Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026	286,84	2 525,21
29.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-High Yield III A (kasvu)	20260729001186	Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026	425,34	2 950,55
29.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-Eurooppa Obligaatio III A (kasvu)	20260729001193	Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026	105,61	3 056,16
29.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-Yrityslaina III A (kasvu)	20260729001345	Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026	679,78	3 735,94
29.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-Eurooppa Pienyhtiöt IV A (kasvu)	20260729001560	Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026	465,68	4 201,62
29.07.2026	01.07.2026	Palkkio/kulu OP-Yrityslaina Amerikka III A (kasvu)	20260729001592	Hallinnointipalkkionpalautus H1/2026	96,62	4 298,24
29.07.2026	01.07.2026	Tuotto Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö	20260729001814	Rebate H1/2026, OP-Yrityslaina A (kasvu)	3 383,41	7 681,65
29.07.2026	01.07.2026	Tuotto Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö	20260729001816	Rebate H1/2026, OP-Yrityslaina Amerikka A (kasvu)	353,76	8 035,41
29.07.2026	01.07.2026	Tuotto Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö	20260729001826	Rebate H1/2026, OP-Eurooppa Obligaatio A (kasvu)	1 145,99	9 181,40
29.07.2026	01.07.2026	Tuotto Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö	20260729001846	Rebate H1/2026, OP-Kehittyvät Korkomarkkinat A (kasvu)	1 790,33	10 971,73
29.07.2026	01.07.2026	Tuotto Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö	20260729001855	Rebate H1/2026, OP-High Yield A (kasvu)	2 873,56	13 845,29
29.07.2026	01.07.2026	Tuotto Hallinnointipalkkionpalautus, OP Rahastoyhtiö	20260729001868	Rebate H1/2026, OP-Kehittyvät Osakemarkkinat A (kasvu)	2 207,86	16 053,15
31.07.2026		Loppusaldo			16 053,15	16 053,15
Pano yhteensä						14 539,69
Otot yhteensä						-489,93

Tämä raportti on ISAE 3402 standardin mukainen kirjanpitoaineisto. Voitte hyödyntää raporttia kirjanpitoa tehdessänne, tarvittaessa alkuperäiset osto- ja myyntilaskelmat ovat saatavilla OP Varainhoidosta.

Asiakkaan nimi
SalkkuRovaniemen kaupunki
140570

Maksupäivä	Tapahtuma- päivä	Tapahtuma	Tapahtumanumero	Lisätieto	Summa	Kumulatiivinen saldo
Saamiset/velat						
						0,00
Saamiset/velat yhteensä						0,00
Käteinen yhteensä						16 053,15

Raportointipäivä 31.07.2026	Tuotto kuun alusta	Tuotto vuoden alusta	Tuotto 2025	Modifioitu duraatio	Juokseva tuotto (YTW)
Korkosijoitukset *					
Valtionlainat	-1,6	-0,4	0,7	6,5	3,4
Infl. linkatut, Euro	-0,8	2,5	0,8	0,0	0,0
IG Yrityslainat, Eurooppa	-1,0	0,4	3,0	4,4	3,7
IG Yrityslainat, USA (EUR suojattu)	-1,8	-1,8	5,5	6,6	5,5
IG Yrityslainat, Global (EUR suojattu)	-1,4	-1,0	4,9	5,7	5,0
HY-lainat, Eurooppa (EUR suojattu)	-0,3	1,3	5,3	3,4	6,4
HY-lainat, USA	-1,0	4,1	-4,0	3,0	7,4
HY-lainat, Global (EUR suojattu)	-0,5	1,3	7,8	3,6	7,2
EMD-lainat, Short Duration	0,6	5,0	0,0	0,0	5,9
EMD-lainat, HC (EUR suojattu)	-1,5	0,7	12,0	6,2	7,3
EMD-lainat, LC	-0,3	3,9	5,2	5,3	6,3

	Tuotto kuun alusta	Tuotto vuoden alusta	Tuotto 2025	PE (12 kk fwd)	Osinkotuotto (2026 E)
Kehittyneet osakemarkkinat **					
MSCI World	-0,3	12,8	7,1	18,5	1,8
OMXH Cap	0,4	9,2	35,3	15,3	3,8
MSCI Europe	1,0	11,8	19,4	14,8	3,1
Euro Stoxx 50	0,6	11,7	21,2	15,6	2,9
MSCI North America	-0,7	12,4	4,4	19,8	1,4
S&P500	-0,9	12,7	4,2	19,7	1,3
MSCI Pacific	1,9	18,7	9,0	16,8	2,5
Nikkei 225	-7,6	29,0	14,0	16,3	2,0
Kehittyvät osakemarkkinat **					
MSCI Kehittyvät markkinat	-3,8	22,8	18,1	10,4	2,7
MSCI Aasia pl. Japani	-3,9	25,1	17,6	10,8	2,3
MSCI Kiina	8,2	-5,1	16,2	11,0	3,0
MSCI Intia	1,0	-6,0	-7,8	20,8	1,4
MSCI Itä-Eurooppa	7,3	26,8	56,1	10,7	4,6
MSCI Venäjä	0,0	0,0	0,0	3,9	0,0
MSCI Latinalainen Ameriikka	4,1	18,9	37,6	9,7	5,3
MSCI Brasilia	5,6	19,2	33,0	8,4	6,5

	31.07.2026	31.12.2025	31.12.2024
Valuutat (taso)			
EUR/USD	1,15	1,18	1,04
EUR/JPY	184,03	184,09	163,06
USD/JPY	160,24	156,67	156,95
GBP/EUR	1,17	1,15	1,21
EUR/SEK	10,99	10,82	11,46
Ohjaus- ja markkinakorot			
Fed	3,75	3,75	4,50
EKP	2,40	2,15	3,15
Euribor 3 kk	2,48	2,03	2,71
Euribor 12 kk	2,96	2,24	2,46
Saksa 10 v	3,21	2,85	2,36
Luottoriskipreemiot			
iTraxx Europe (geneerinen 5Y)	53,6 bps	50,7 bps	57,6 bps
iTraxx Crossover (geneerinen 5Y)	260,6 bps	244,2 bps	313,1 bps

* Lähteenä Bloomberg Barclays pl. EMD-lainat, joiden lähde J.P. Morgan. Tuotot euroissa.

** Osakeindeksien tuotot kokonaistuottoja euroissa.