

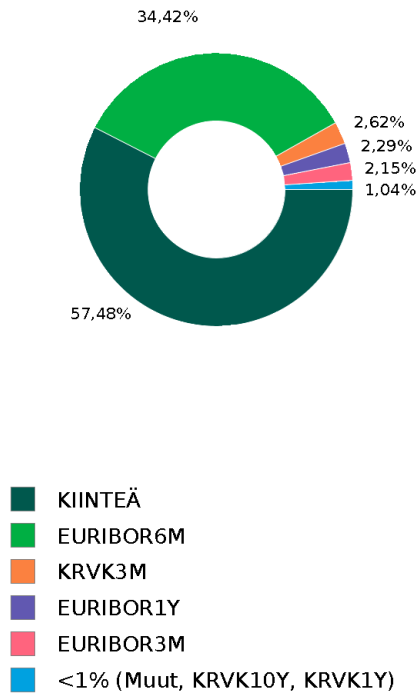
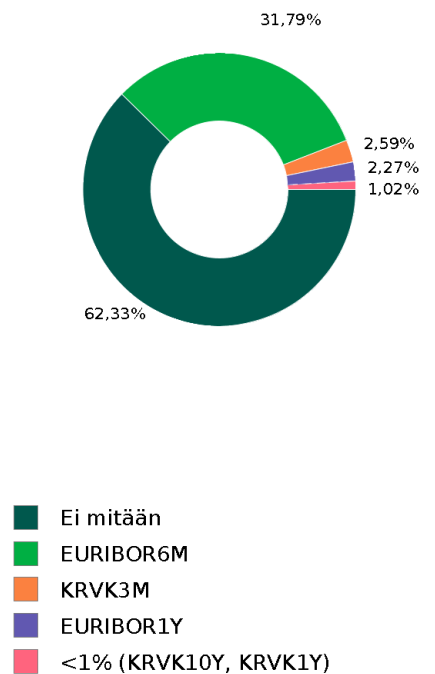
Rahoitusraportti

ROVANIEMEN KAUPUNKI

18.8.2025

Yleinen kehitys

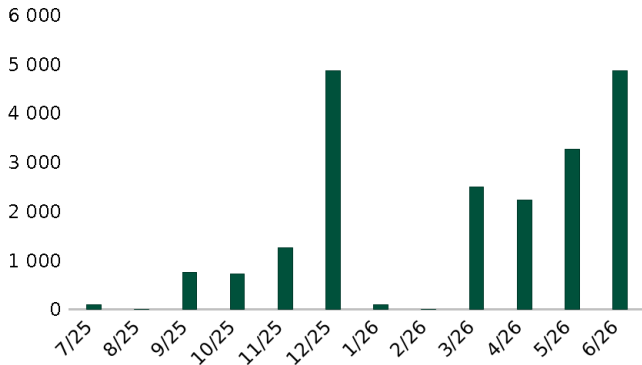
	31.7.2025	31.12.2024	31.7.2024
Avoinna oleva saldo	310 334 776 €	323 730 517 €	289 366 075 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus			
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä	54 563 024 €	48 371 814 €	11 794 890 €
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	75,31%	72,90%	70,00%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	57,73%	57,96%	65,92%
Korkositoumus keskimäärin	4.07 vuotta	4.3 vuotta	4.38 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	5.22 vuotta	5.58 vuotta	5.57 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	1,57%	1,65%	1,52%

Sopimustyyppijakauma
(prosenttiosuus avoinna olevasta
saldoista)Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta pl.
johdannaiset)Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta)

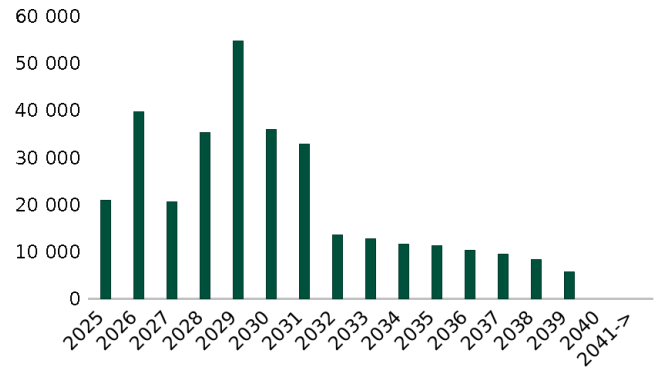
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2025-31.12.2025	1.1.2025-31.7.2025	1.1.2024-31.12.2024
Jakson aikana maksetut korot	4 667 703,00 €	3 278 796,00 €	3 943 767,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	21 014 465,00 €	13 395 741,00 €	17 938 504,00 €

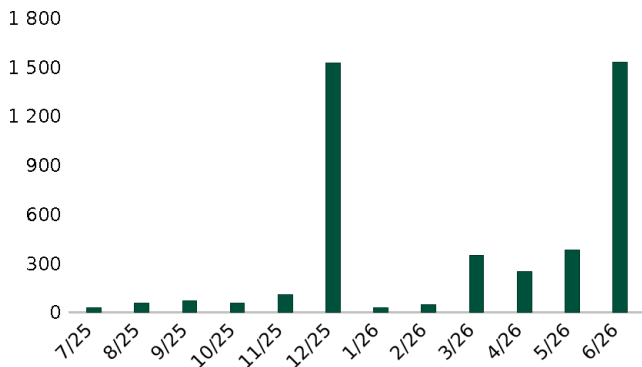
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



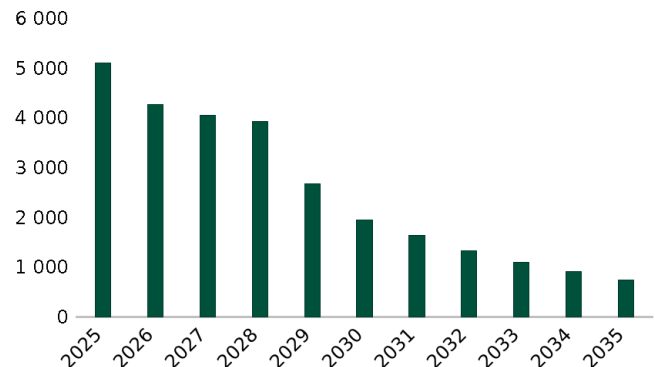
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



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



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

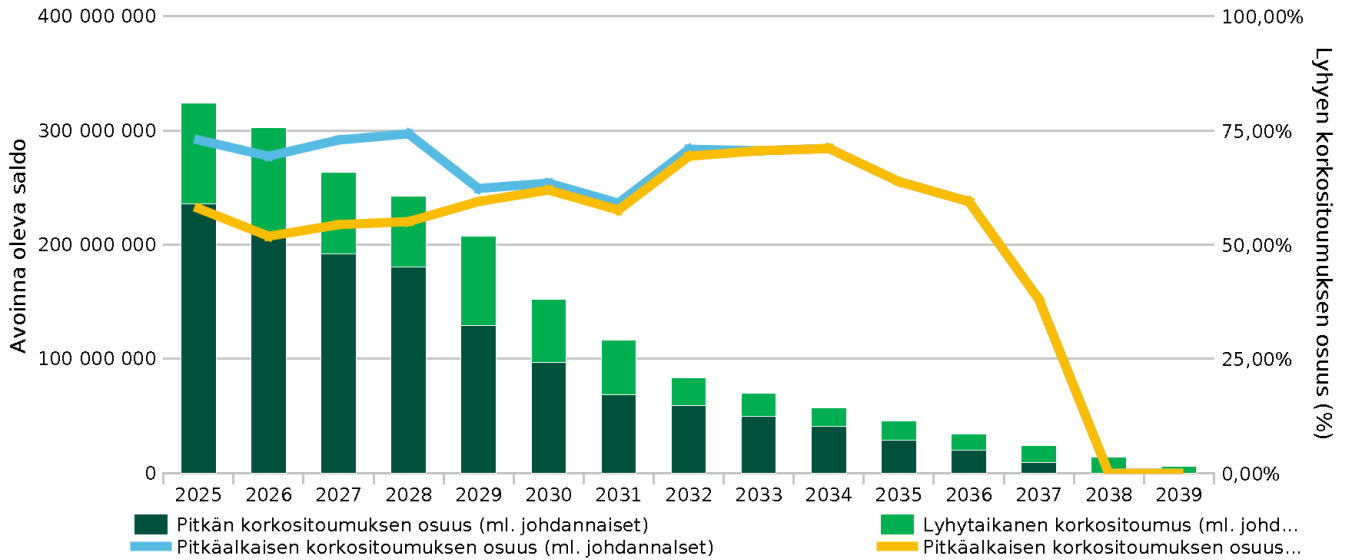


Herkkyysanalyysi – Maksetut korot

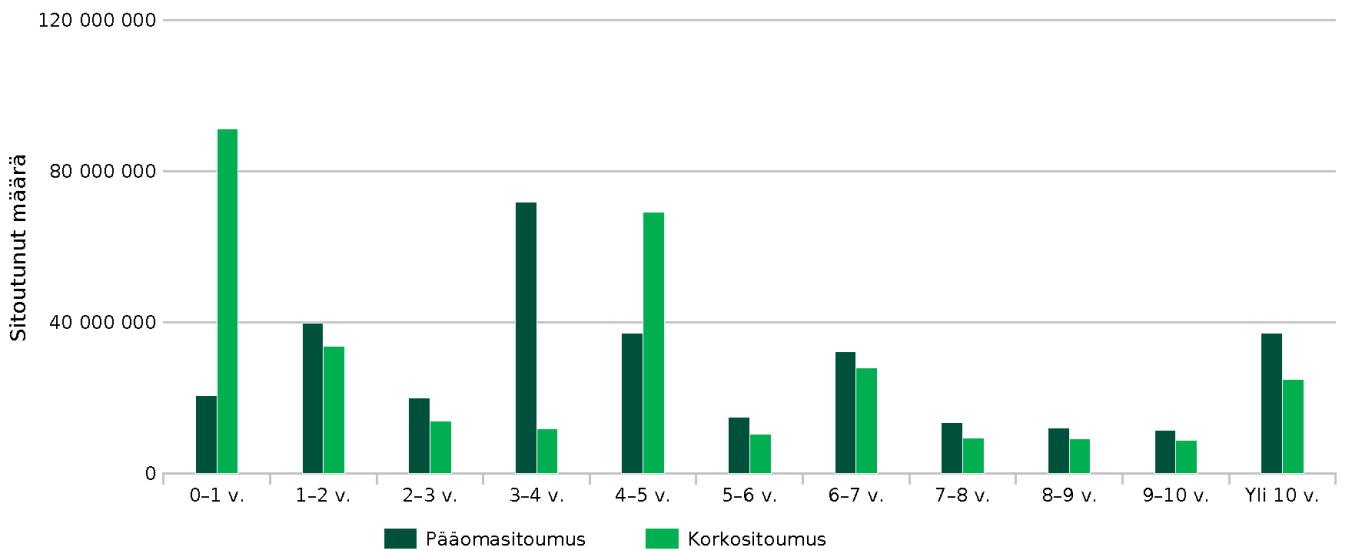
	2025	2026	2027	2028
Markkinaskenaario	4 667 802,00 €	3 834 906,00 €	3 595 679,00 €	3 923 723,00 €
Markkinaskenaario +100bp	4 680 249,00 €	4 703 693,00 €	4 432 938,00 €	4 888 809,00 €
Markkinaskenaario +200bp	4 692 699,00 €	5 566 327,00 €	5 249 774,00 €	5 706 609,00 €

Analyysit

Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit



Päivämäärä:

18.8.2025

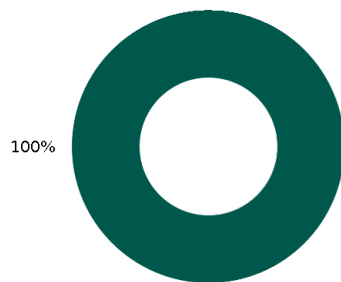
Raportointipäivämäärä:

31.7.2025

Suodatin:

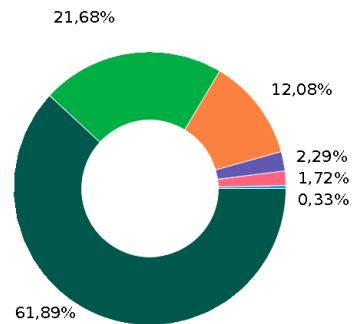
Rovaniemen kaupungin ottolainat ja johdannaiset portfolio

Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



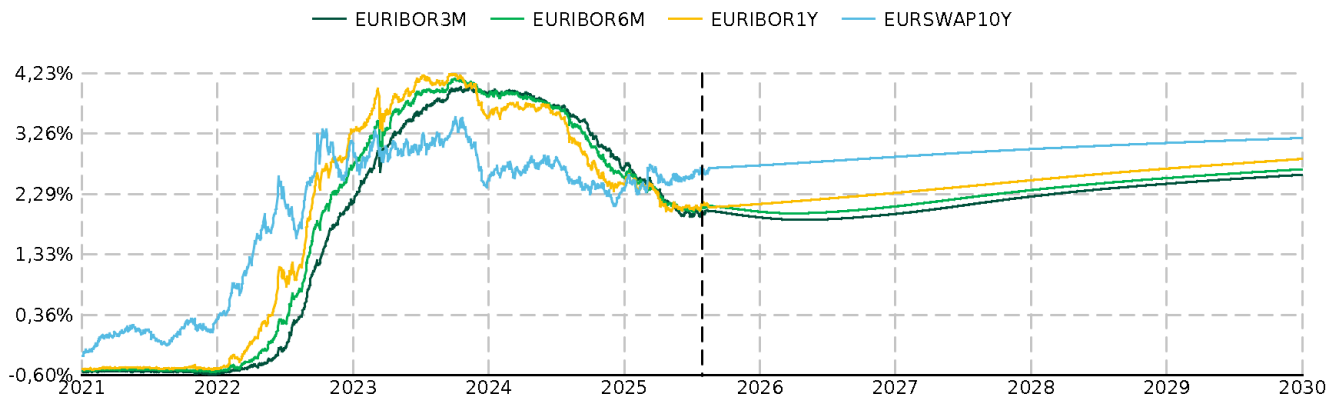
■ Rovaniemen kaupunki

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



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

Markkinat



Markkinakorot

	31.7.2025	31.7.2024
EURIBOR3M	2,0080 %	3,6470 %
EURIBOR6M	2,0750 %	3,5790 %
EURIBOR1Y	2,1260 %	3,3900 %
EURSWAP10Y	2,6670 %	2,6080 %

Compliance -ohjeiden seuranta

Compliance -ohjeita ei ole luotu.

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäivä	Eräpäivä
European Investment Bank	LR1790401-84961-483848	21 000 000	0,9584%	03.04.2019	03.04.2039
Kuntarahoitus Oyj	S101007/24	8 700 000	2,2730%	04.12.2024	05.12.2039
Kuntarahoitus Oyj	32164 TILA (Maksettu)	4 615 390	1,6720%	06.06.2014	06.06.2034
Kuntarahoitus Oyj	17306/14 Tila	4 615 390	2,7600%	06.06.2014	06.06.2034
Kuntarahoitus Oyj	32164 TILA (Saatu)	-4 615 390	1,9600%	06.06.2014	06.06.2034
Pohjolan Osuuspankki	FI54 5741 4080 1543 59	37 500 000	2,2770%	07.06.2024	07.06.2029
Pohjolan Osuuspankki	7773417	0	0,0000%	21.08.2024	07.12.2029
Kuntarahoitus Oyj	32096 (Saatu)	-2 000 008	2,1430%	20.05.2013	08.05.2028
Kuntarahoitus Oyj	32096 (Maksettu)	2 000 008	1,4600%	20.05.2013	08.05.2028
Kuntarahoitus Oyj	16589/13	3 500 008	3,0130%	08.05.2013	08.05.2028
Danske Bank Oyj	OTC koronvaihto 75921797SA (Saatu)	-7 114 286	2,0530%	09.06.2025	09.06.2031
Danske Bank Oyj	OTC koronvaihto 75921797SA (Maksettu)	7 114 286	2,3360%	09.06.2025	09.06.2031
Danske Bank Oyj	FI2981899710073161	7 114 286	2,2340%	07.06.2024	09.06.2031
European Investment Bank	LR1790401-84961-339299	21 290 323	0,9510%	09.06.2016	09.06.2036
Kuntarahoitus Oyj	32671 (Maksettu)	3 333 340	0,8530%	11.05.2015	11.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	32671 (Saatu)	-3 333 340	2,1380%	11.05.2015	11.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	13667/09 Tila	943 612	2,3880%	11.06.2009	11.06.2029
Nordic Investment Bank	5539/420368	3 130 000	1,6700%	12.06.2015	12.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	17815/15 TILA	1 333 340	2,7380%	11.05.2015	13.05.2030
Kuntarahoitus Oyj	17814/15	5 333 340	2,7380%	11.05.2015	13.05.2030
Nordea Bank Oyj	113420-6126505	216 000	2,2111%	21.06.2006	13.05.2033
Nordic Investment Bank	5539/416793	2 222 222	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	757 904	4,0930%	06.09.2013	18.07.2033
Kuntarahoitus Oyj	21168/22	3 647 000	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	S101008/24	30 643 334	2,2360%	17.12.2024	19.12.2039
Kuntarahoitus Oyj	S100423/23	17 000 000	2,3200%	20.12.2023	20.12.2028
OP Yrityspankki OYJ	598001-80105481	761 270	3,0490%	21.06.2006	22.07.2032
Kuntarahoitus Oyj	19103/18	22 750 000	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	21 750 000	0,3900%	26.09.2019	26.09.2039
Kuntarahoitus Oyj	14610/10 Tila	1 487 207	2,5230%	29.06.2010	28.06.2030
European Investment Bank	LR1790401-84961-388561	12 000 000	0,9600%	29.05.2017	29.05.2037
Kuntarahoitus Oyj	S100085/23	12 000 000	2,2370%	29.06.2023	29.06.2033
European Investment Bank	LR1790401-84961-443829	13 000 000	1,2830%	30.05.2018	30.05.2038
Valtiokonttori Yleinen	13110000069810	39 540	2,0262%	29.02.2004	31.08.2034

Päivämäärä:

18.8.2025

Raportointipäivämäärä:

31.7.2025

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.