

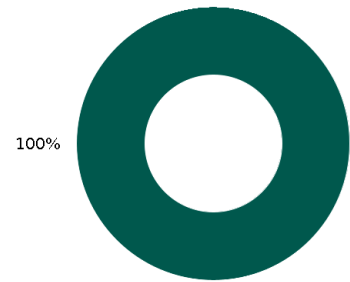
Rahoitusraportti

KIRKKONUMMEN KUNTA
31.12.2025

Yleinen kehitys

	31.12.2025	31.12.2024
Avoinna oleva saldo	188 669 223 €	137 120 341 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus		
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä		
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	83,04%	100,00%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	83,04%	100,00%
Korkositoumus keskimäärin	2.32 vuotta	2.68 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	3.03 vuotta	2.68 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	0,55%	0,33%

Sopimustyyppijakauma
(prosenttiosuus avoinna olevasta
saldoista)



■ Vakiomuotoinen laina

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta pl.
johdannaiset)



■ KIINTEÄ
■ EURIBOR3M

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus
avoinna olevasta saldosta)

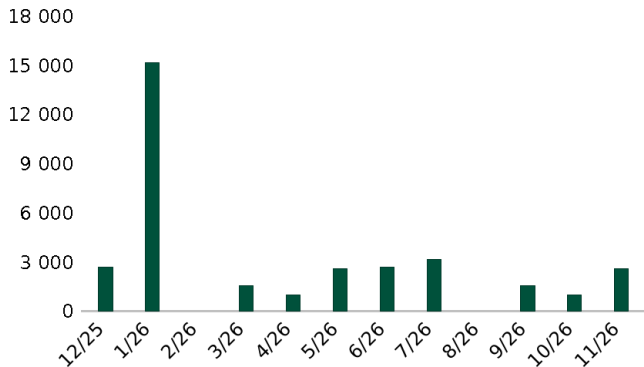


■ Ei mitään
■ EURIBOR3M

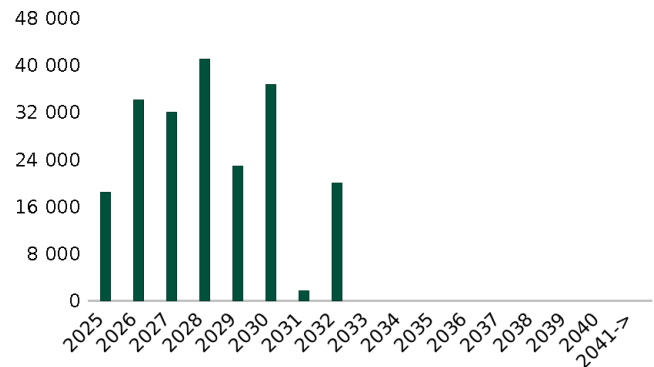
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2025-31.12.2025	1.1.2024-31.12.2024
Jakson aikana maksetut korot	799 499,00 €	576 922,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	18 451 118,00 €	20 891 596,00 €

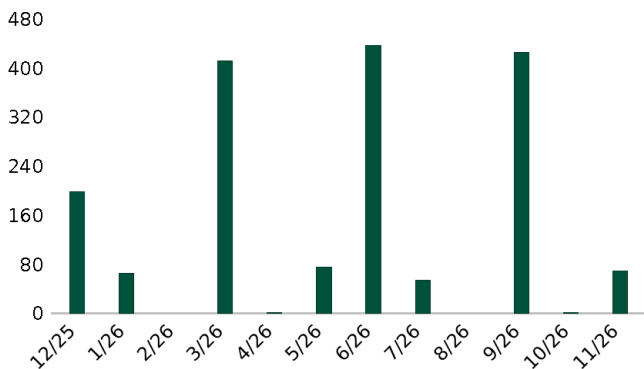
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



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



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

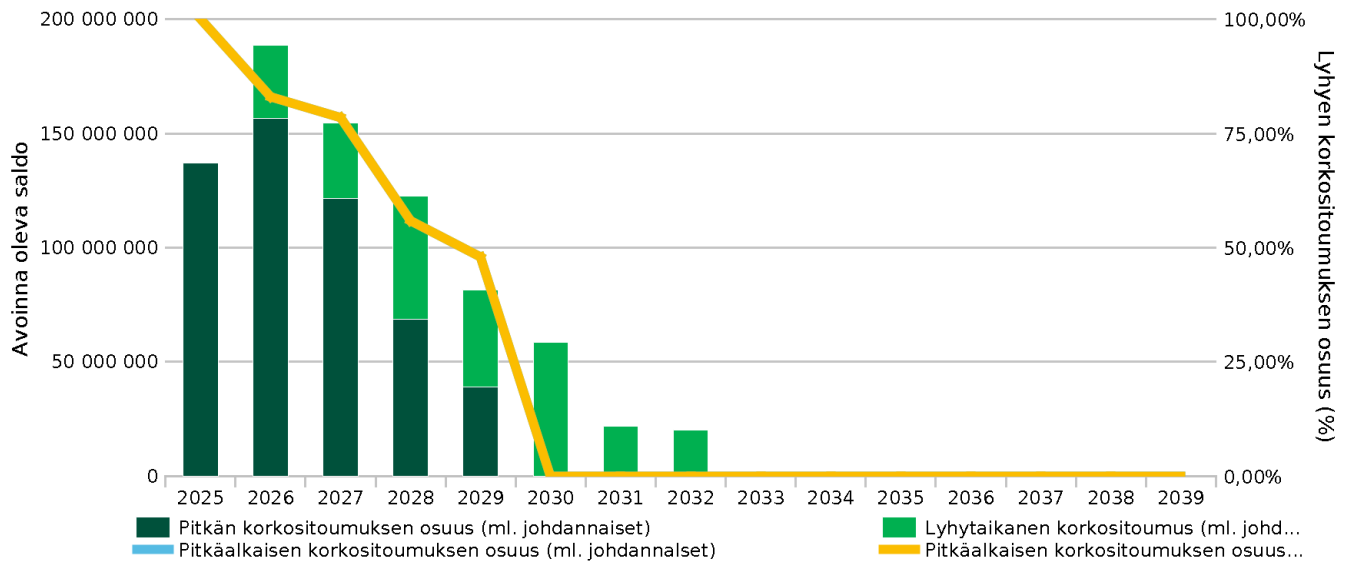


Herkkyysanalyysi – Maksetut korot

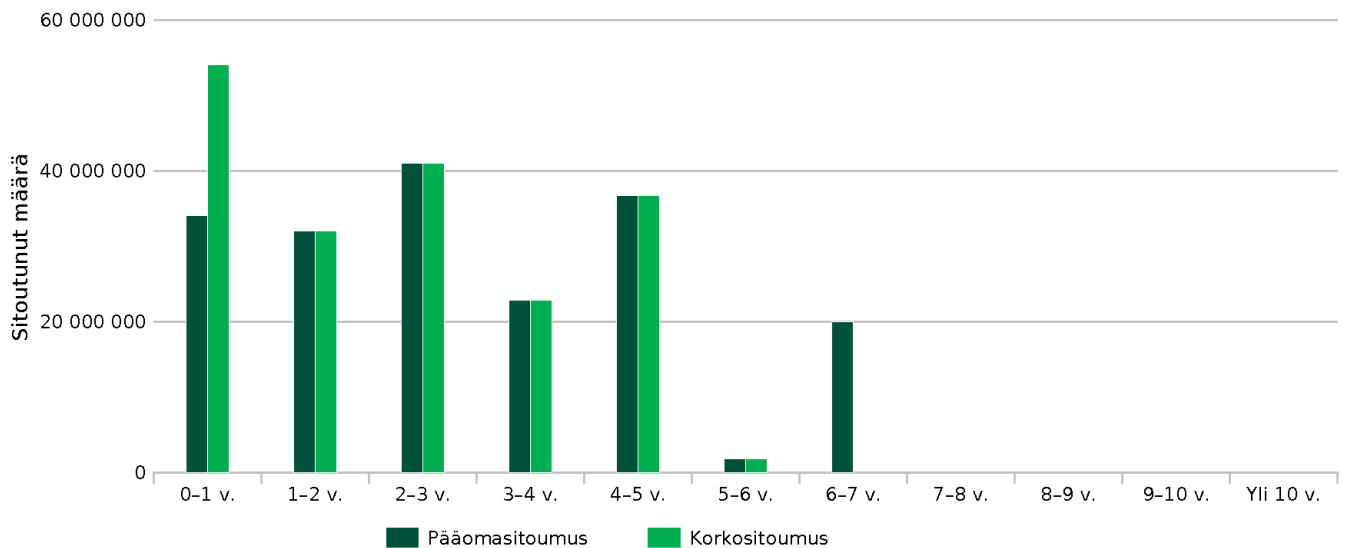
	2025	2026	2027	2028
Markkinaskenaario	799 499,00 €	1 965 372,00 €	1 914 674,00 €	1 884 386,00 €
Markkinaskenaario +100bp	799 499,00 €	2 112 482,00 €	2 108 618,00 €	2 081 250,00 €
Markkinaskenaario +200bp	799 499,00 €	2 258 506,00 €	2 300 710,00 €	2 276 830,00 €

Analyysit

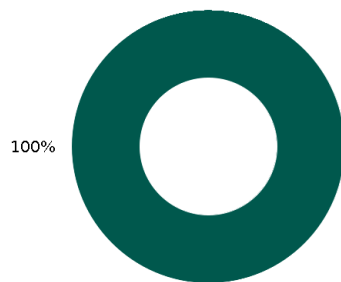
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit

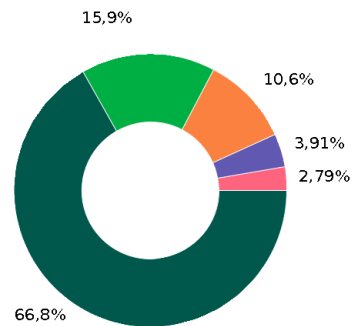


Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



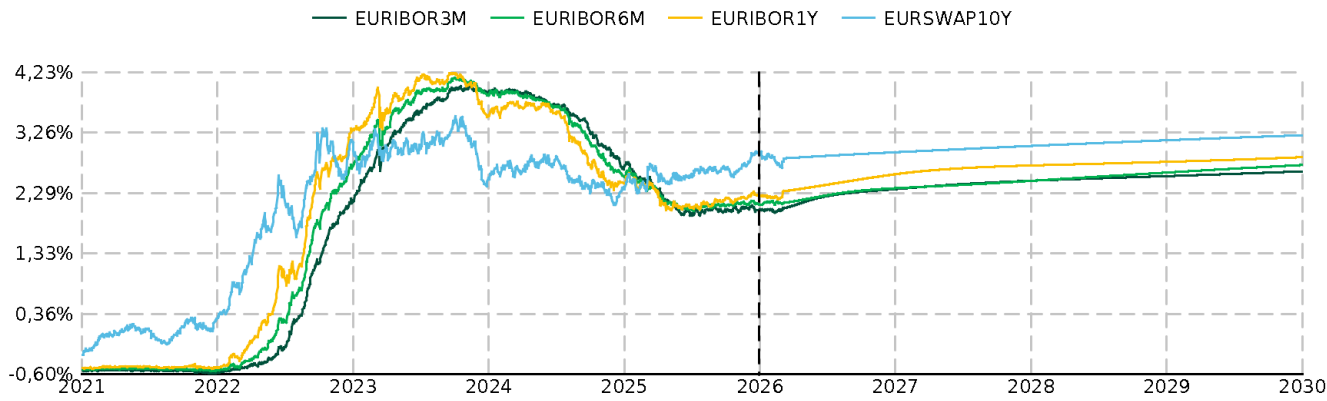
■ Kirkkonummen kunta

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



■ Kuntarahoitus Oyj
 ■ Uudenmaan osuuspankki
 ■ OP Yrityspankki OYJ
 ■ Danske Bank Oyj
 ■ Länsi-Uudenmaan Osuuspankki

Markkinat



Markkinakorot

	31.12.2025	31.12.2024
EURIBOR3M	2,0260 %	2,7140 %
EURIBOR6M	2,1070 %	2,5680 %
EURIBOR1Y	2,2430 %	2,4600 %
EURSWAP10Y	2,9310 %	2,3587 %

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäivä	Eräpäivä
Kuntarahoitus Oyj	19660/19	4 210 535	0,2900%	02.09.2019	03.09.2029
Kuntarahoitus Oyj	19552/19	5 526 324	0,4210%	03.06.2019	04.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	20053/20	9 473 690	0,2670%	04.06.2020	04.06.2030
Uudenmaan osuuspankki	3449	30 000 000	2,2200%	09.06.2025	10.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	20691/21	6 000 000	0,0580%	11.10.2021	11.10.2028
OP Yrityspankki OYJ	3634	20 000 000	2,3500%	10.12.2025	11.12.2028
Kuntarahoitus Oyj	20400/20	12 000 000	0,0000%	11.01.2021	12.01.2026
Kuntarahoitus Oyj	19759/19	10 000 000	0,5730%	12.11.2019	12.11.2029
Kuntarahoitus Oyj	19309/18	4 736 851	0,8140%	12.11.2018	13.11.2028
Kuntarahoitus Oyj	19840/20	9 473 690	0,2800%	13.01.2020	14.01.2030
Danske Bank Oyj	FI6081799710050104	7 368 421	0,7419%	18.01.2019	18.01.2029
Länsi-Uudenmaan Osuuspankki	555409-83467993	5 263 158	0,9020%	19.01.2018	19.01.2028
Kuntarahoitus Oyj	19931/20	9 473 690	0,1460%	19.03.2020	19.03.2030
Kuntarahoitus Oyj	20268/20	10 000 000	0,0000%	22.10.2020	22.10.2027
Kuntarahoitus Oyj	20553/21	20 000 000	0,2780%	27.05.2021	27.05.2031
Kuntarahoitus Oyj	20787/21	5 142 864	0,1900%	30.12.2021	29.12.2028
Kuntarahoitus Oyj	S101760/25	20 000 000	2,3280%	29.12.2025	29.12.2032

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.

