

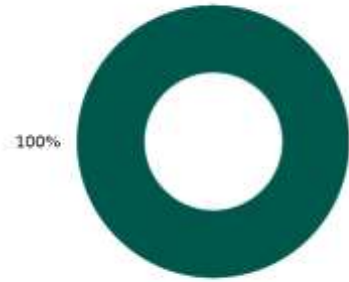
Rahoitusraportti

KIRKKONUMMEN KUNTA
ILMAN TYTÄRYHTEISÖÄ (KV-A)
19.2.2024

Yleinen kehitys

	31.12.2023	31.12.2022
Avoinna oleva saldo	160 650 826 €	183 774 451 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus		
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä		
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	96,84%	94,69%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	96,84%	94,69%
Korkositoumus keskimäärin	3.22 vuotta	3.73 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	3.23 vuotta	3.76 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	0,43%	0,38%

Sopimustyyppijakauma (prosenttiosuus avoinna olevasta saldoista)



■ Vakiomuotoinen laina

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus avoinna olevasta saldoista pl. johdannaiset)



■ KIINTEÄ
■ HB Prime
■ <1% (KRVK1Y, EURIBOR3M)

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus avoinna olevasta saldoista)

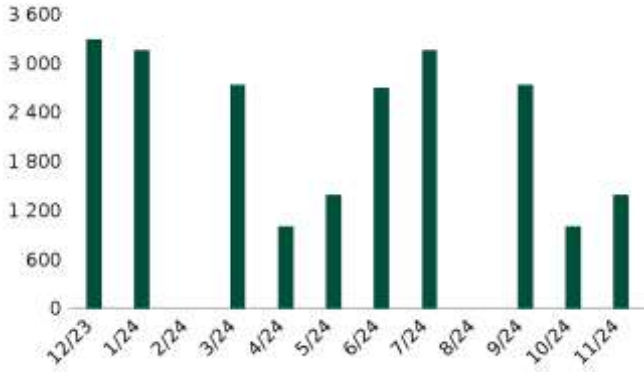


■ Ei mitään
■ HB Prime
■ <1% (KRVK1Y, EURIBOR3M)

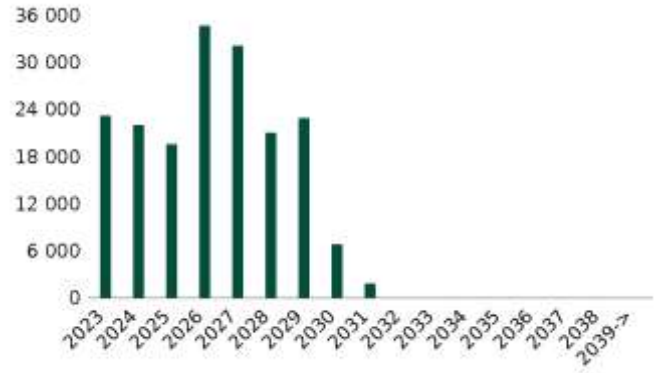
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2023-31.12.2023	1.1.2022-31.12.2022
Jakson aikana maksetut korot	771 379,00 €	792 914,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	23 123 624,00 €	25 270 465,00 €

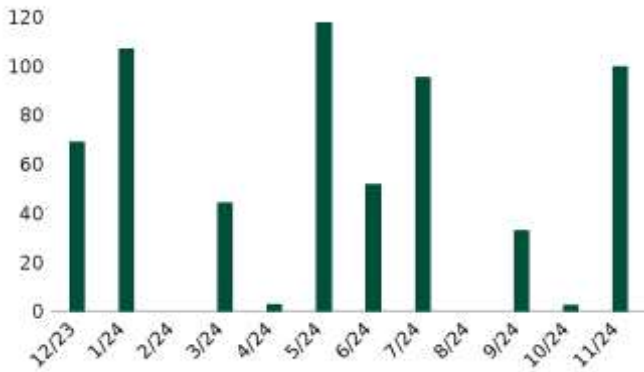
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



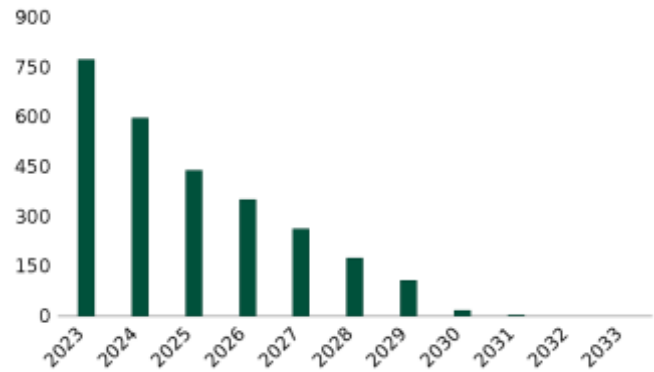
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



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



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

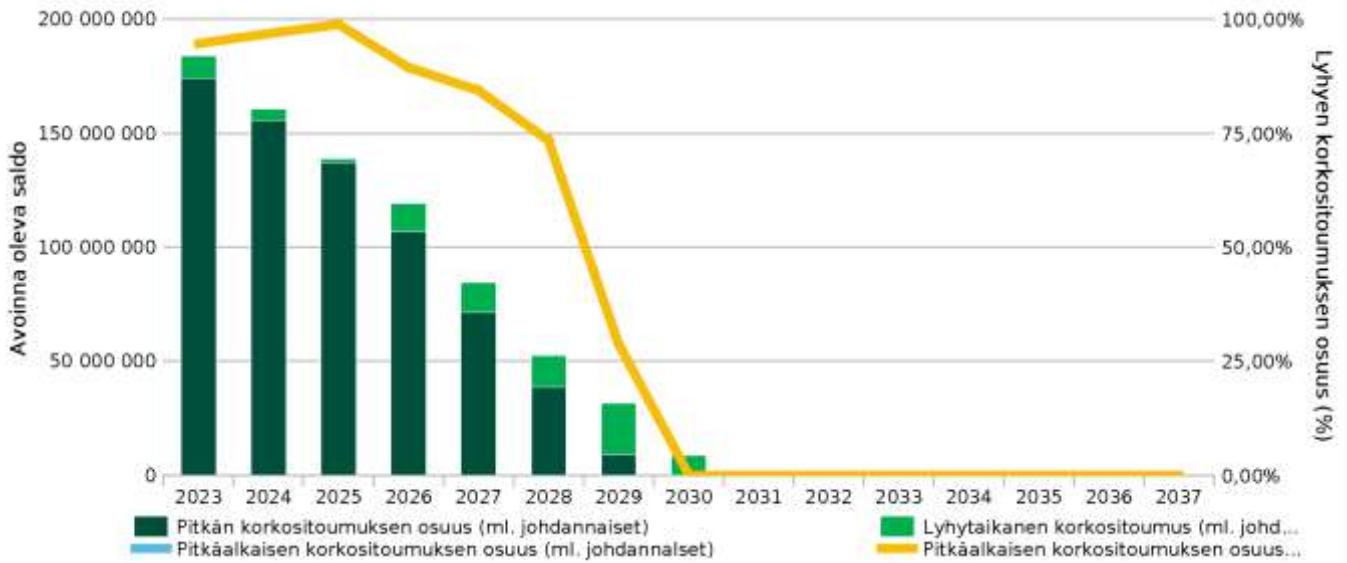


Herkkyysanalyysi – Maksetut korot

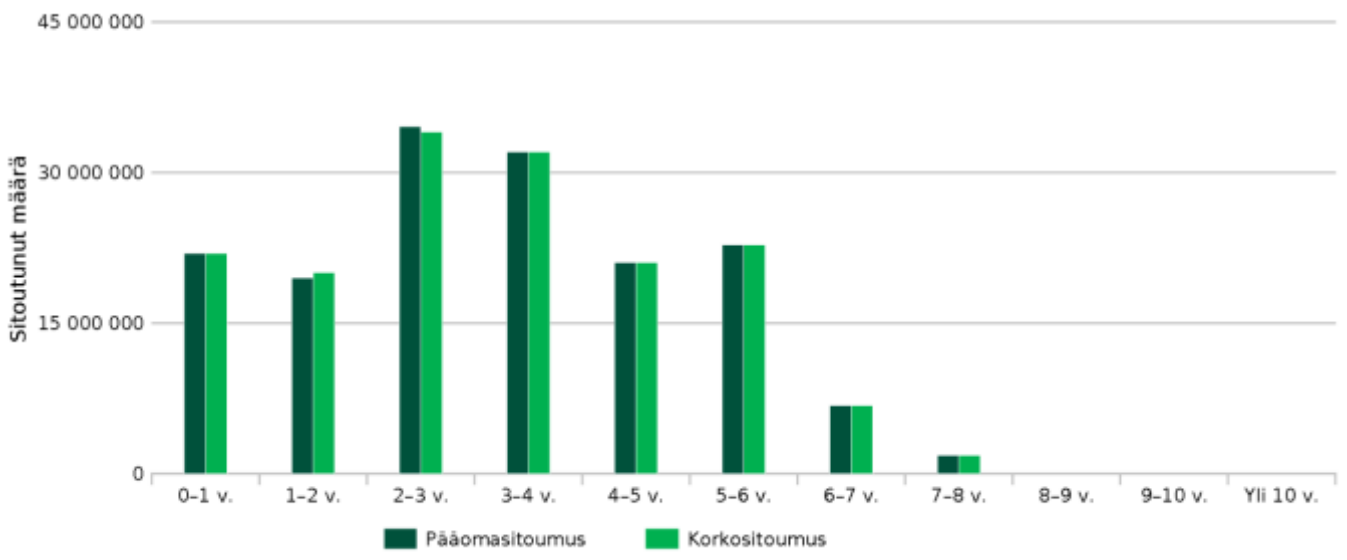
	2023	2024	2025	2026
Markkinaskenaario	771 379,00 €	594 702,00 €	437 808,00 €	349 997,00 €
Markkinaskenaario +100bp	771 379,00 €	597 913,00 €	437 808,00 €	349 997,00 €
Markkinaskenaario +200bp	771 379,00 €	601 122,00 €	437 808,00 €	349 997,00 €

Analyysit

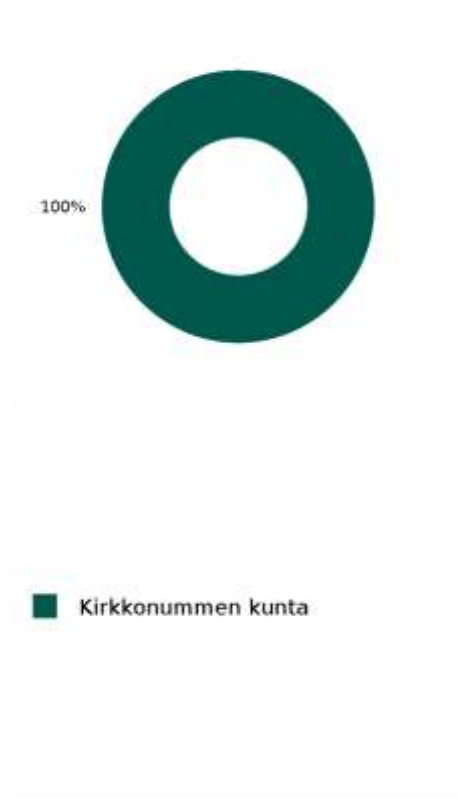
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



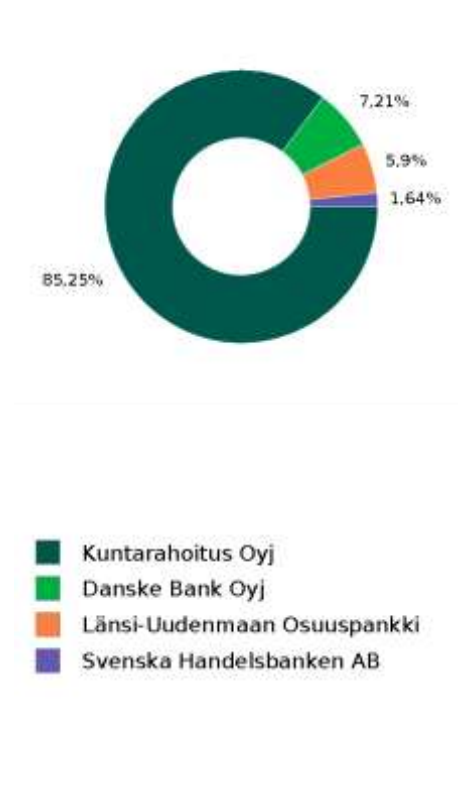
Rahoitusriskit



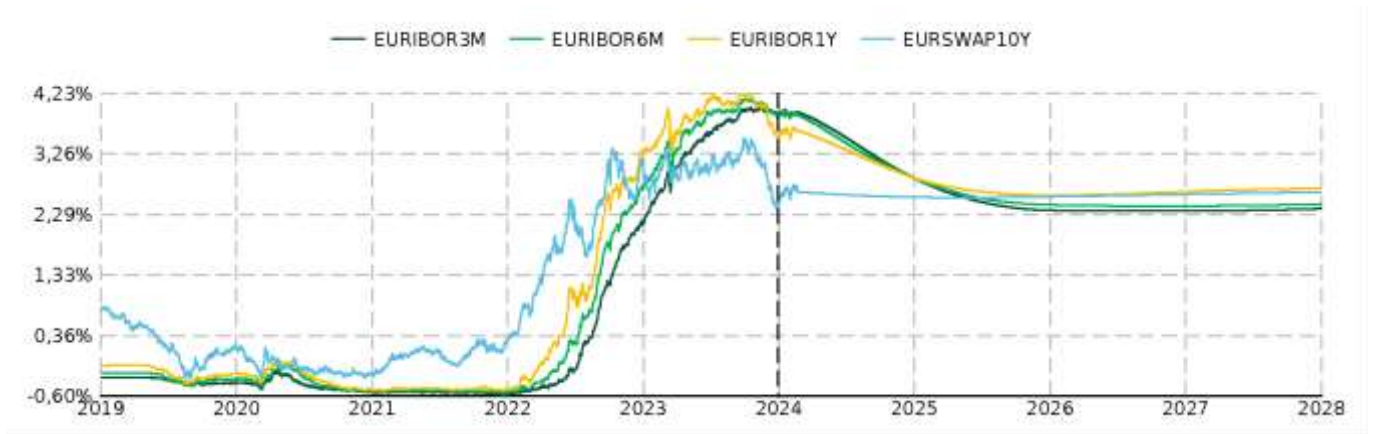
Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



Markkinat



Markkinakorot

	31.12.2023	31.12.2022
EURIBOR3M	3,9090 %	2,1320 %
EURIBOR6M	3,8610 %	2,6930 %
EURIBOR1Y	3,5130 %	3,2910 %
EURSWAP10Y	2,5014 %	3,1761 %

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäiva	Eräpäivä
Kuntarahoitus Oyj	19660/19	6 315 795	0,2900%	02.09.2019	03.09.2029
Kuntarahoitus Oyj	19552/19	8 684 216	0,4210%	03.06.2019	04.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	20053/20	13 684 214	0,2670%	04.06.2020	04.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	17618/14	1 250 000	4,5880%	15.12.2014	09.09.2024
Kuntarahoitus Oyj	20691/21	10 000 000	0,0580%	11.10.2021	11.10.2028
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	7 894 743	0,8140%	12.11.2018	13.11.2028
Kuntarahoitus Oyj	19840/20	13 684 214	0,2800%	13.01.2020	14.01.2030
Danske Bank Oyj	FI6081799710050104	11 578 947	0,7419%	18.01.2019	18.01.2029
Kuntarahoitus Oyj	16175/12	1 190 478	4,8640%	12.12.2012	18.11.2024
Länsi-Uudenmaan Osuuspankki	555409-83467993	9 473 684	0,9020%	19.01.2018	19.01.2028
Kuntarahoitus Oyj	19931/20	13 684 214	0,1460%	19.03.2020	19.03.2030
Svenska Handelsbanken AB	313160-1074866	2 638 889	0,7900%	21.03.2017	21.03.2026
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	8 571 432	0,1900%	30.12.2021	29.12.2028

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.