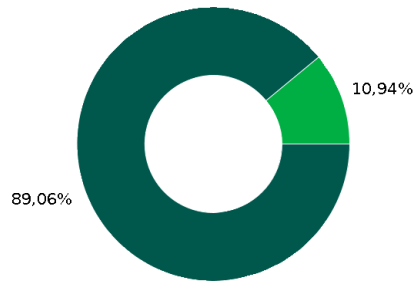
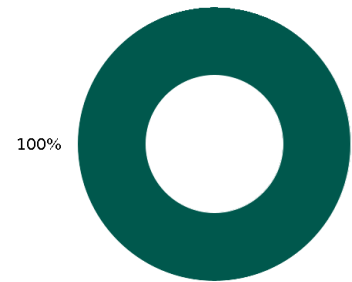


Rahoitusraportti 8/25

KIRKKONUMMEN KUNTA
29.9.2025

Yleinen kehitys

	31.8.2025	31.12.2024	31.8.2024
Avoinna oleva saldo	173 736 888 €	147 120 341 €	144 408 246 €
Avoinna oleva saldo Kuntatodistus	19 000 000 €	10 000 000 €	
Avoinna oleva johdannaisten nimellismäärä			
Pitkäaikainen korkositoumus (sis. johdannaiset)	82,16%	93,20%	99,16%
Pitkäaikainen korkositoumus (ei sis. johdannaisia)	82,16%	93,20%	99,16%
Korkositoumus keskimäärin	2.49 vuotta	2.53 vuotta	2.87 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	2.49 vuotta	2.53 vuotta	2.87 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	0,63%	0,38%	0,39%

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

■ Vakiomuotoinen laina
■ Kuntatodistus

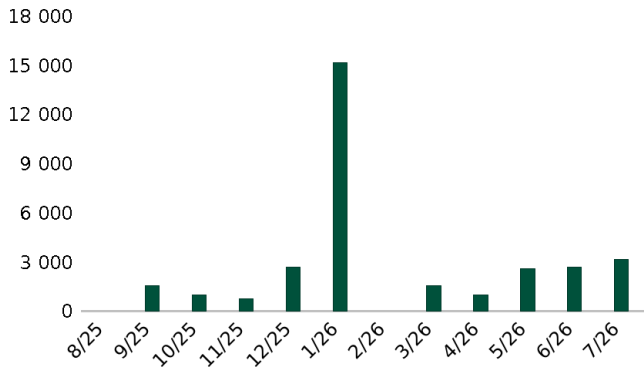
■ KIINTEÄ
■ Muut

■ Ei mitään

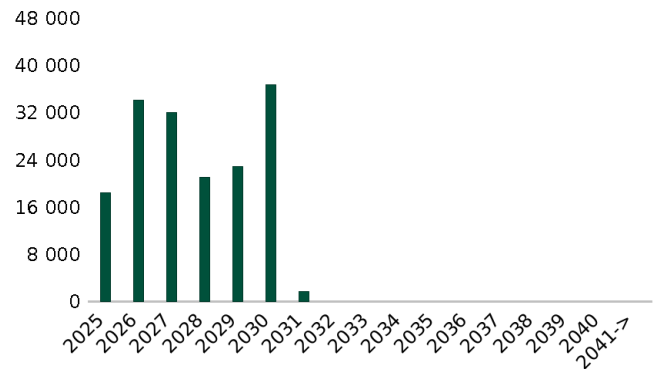
Pääoman lyhennykset ja jakson aikana maksetut korot

	1.1.2025-31.12.2025	1.1.2025-31.8.2025	1.1.2024-31.12.2024
Jakson aikana maksetut korot	799 499,00 €	298 712,00 €	576 922,00 €
Jakson aikana maksetut lyhennykset	18 451 118,00 €	12 383 453,00 €	20 891 596,00 €

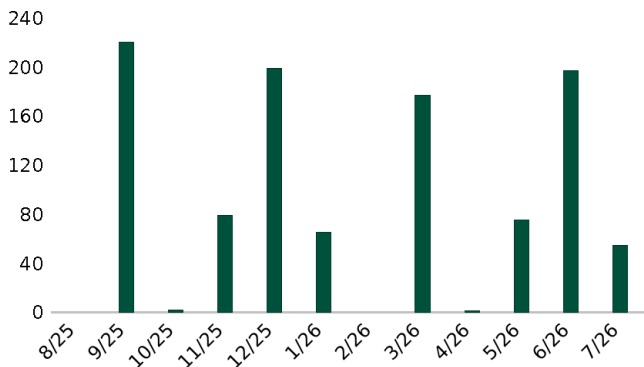
Pääoman lyhennykset, seuraavan 12 kk aikana (1 000 eur)



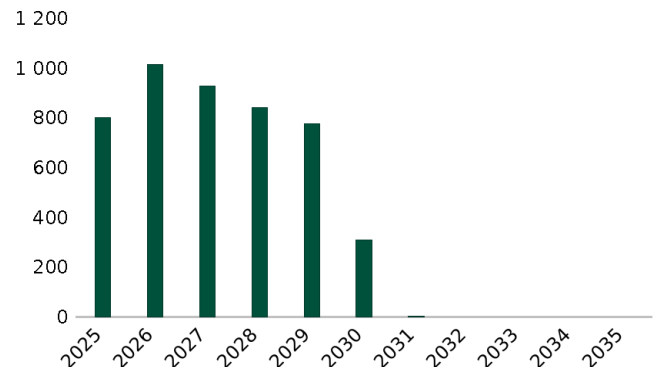
Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



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



Maksetut korot, vuosittainen (1 000 eur)

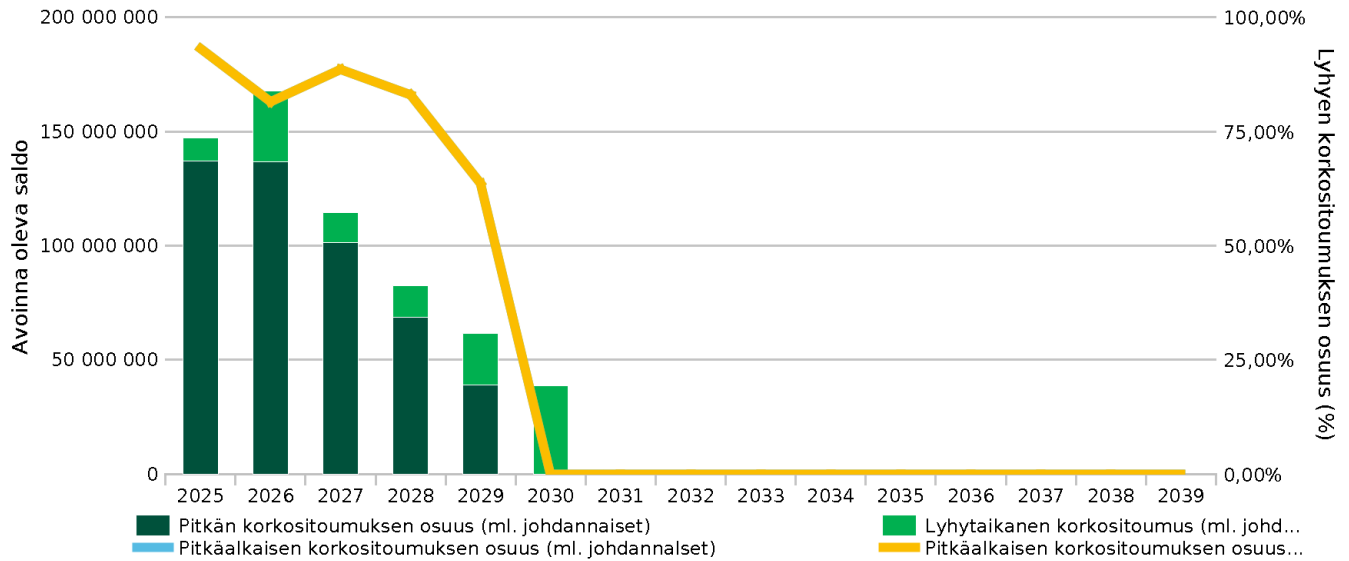


Herkkyysanalyysi – Maksetut korot

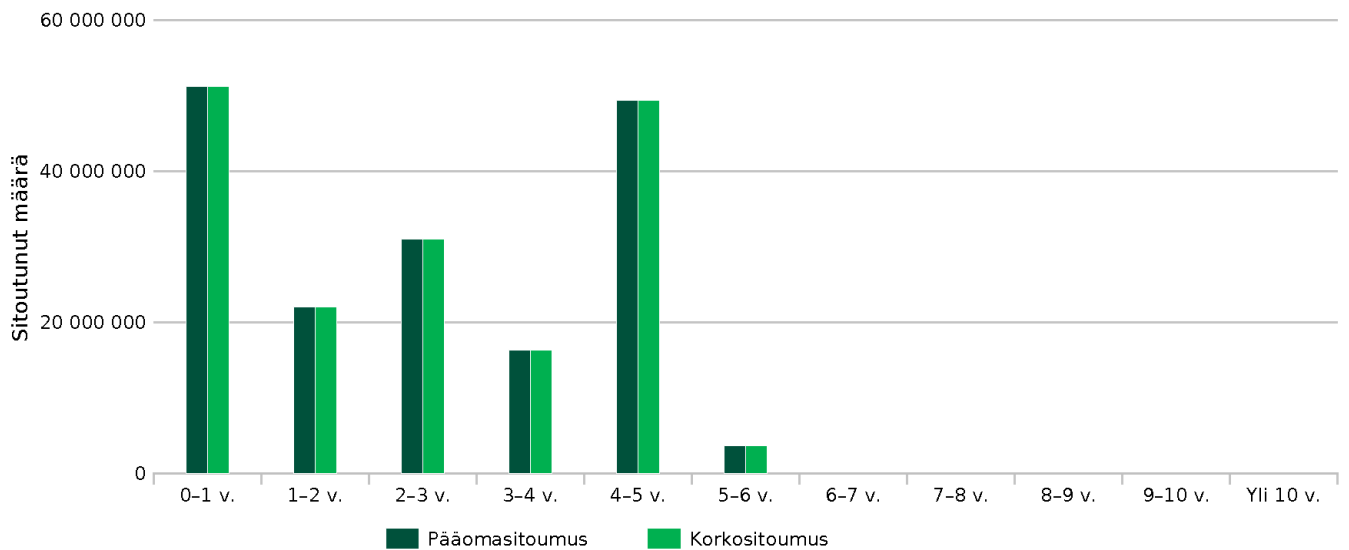
	2025	2026	2027	2028
Markkinaskenaario	1 238 995,00 €	1 013 889,00 €	927 138,00 €	840 183,00 €
Markkinaskenaario +100bp	1 238 995,00 €	1 013 889,00 €	927 138,00 €	840 183,00 €
Markkinaskenaario +200bp	1 238 995,00 €	1 013 889,00 €	927 138,00 €	840 183,00 €

Analyysit

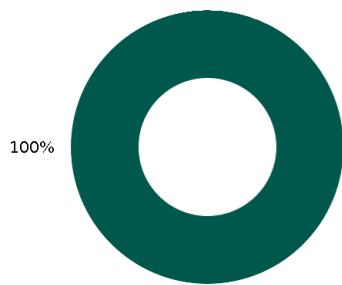
Korkoriskin jakauma (seuraavat 15 vuotta)



Rahoitusriskit

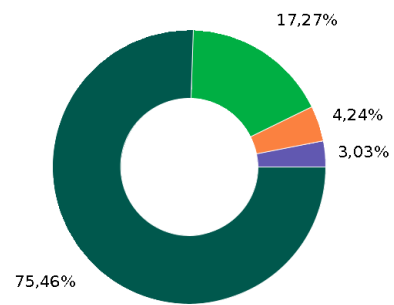


Avoinna oleva saldo lainanottajan mukaan



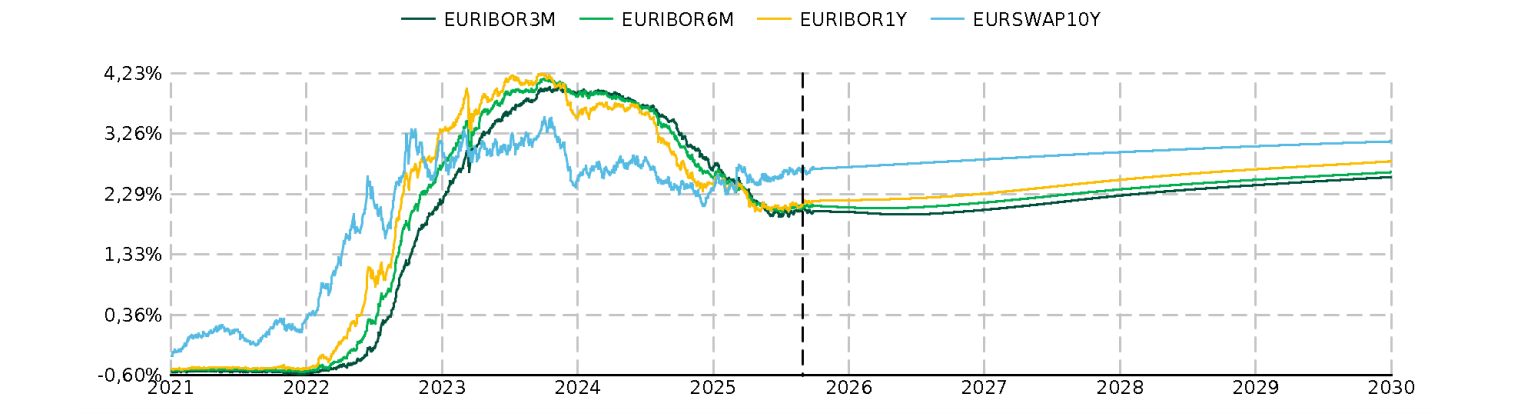
■ Kirkkonummen kunta

Avoinna oleva saldo lainanantajan mukaan



■ Kuntarahoitus Oyj
 ■ Uudenmaan osuuspankki
 ■ Danske Bank Oyj
 ■ Länsi-Uudenmaan Osuuspankki

Markkinat



Markkinakorot

	31.8.2025	31.8.2024
EURIBOR3M	2,0610 %	3,4900 %
EURIBOR6M	2,0740 %	3,3600 %
EURIBOR1Y	2,1190 %	3,0880 %
EURSWAP10Y	2,6590 %	2,5080 %

Compliance -ohjeiden seuranta

Compliance -ohjeita ei ole luotu.

Salkku

Vasatapuoli	Viite	Avoinna oleva saldo	Korko	Aloituspäivä	Eräpäivä
Kuntarahoitus Oyj	MCP KIRKKONUMMEN KUNTA	0	0,0000%	01.01.2014	01.01.2199
Kuntarahoitus Oyj	19660/19	4 736 850	0,2900%	02.09.2019	03.09.2029
Kuntarahoitus Oyj	19552/19	6 315 797	0,4210%	03.06.2019	04.06.2029
Kuntarahoitus Oyj	20053/20	10 526 321	0,2670%	04.06.2020	04.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	373219	14 000 000	2,2477%	10.01.2025	09.01.2026
Uudenmaan osuuspankki	3449	30 000 000	2,2200%	09.06.2025	10.06.2030
Kuntarahoitus Oyj	20691/21	7 000 000	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	5 526 324	0,8140%	12.11.2018	13.11.2028
Kuntarahoitus Oyj	19840/20	9 473 690	0,2800%	13.01.2020	14.01.2030
Kuntarahoitus Oyj	384296	5 000 000	2,0084%	17.04.2025	16.04.2026
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	10 526 321	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	6 000 006	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.