

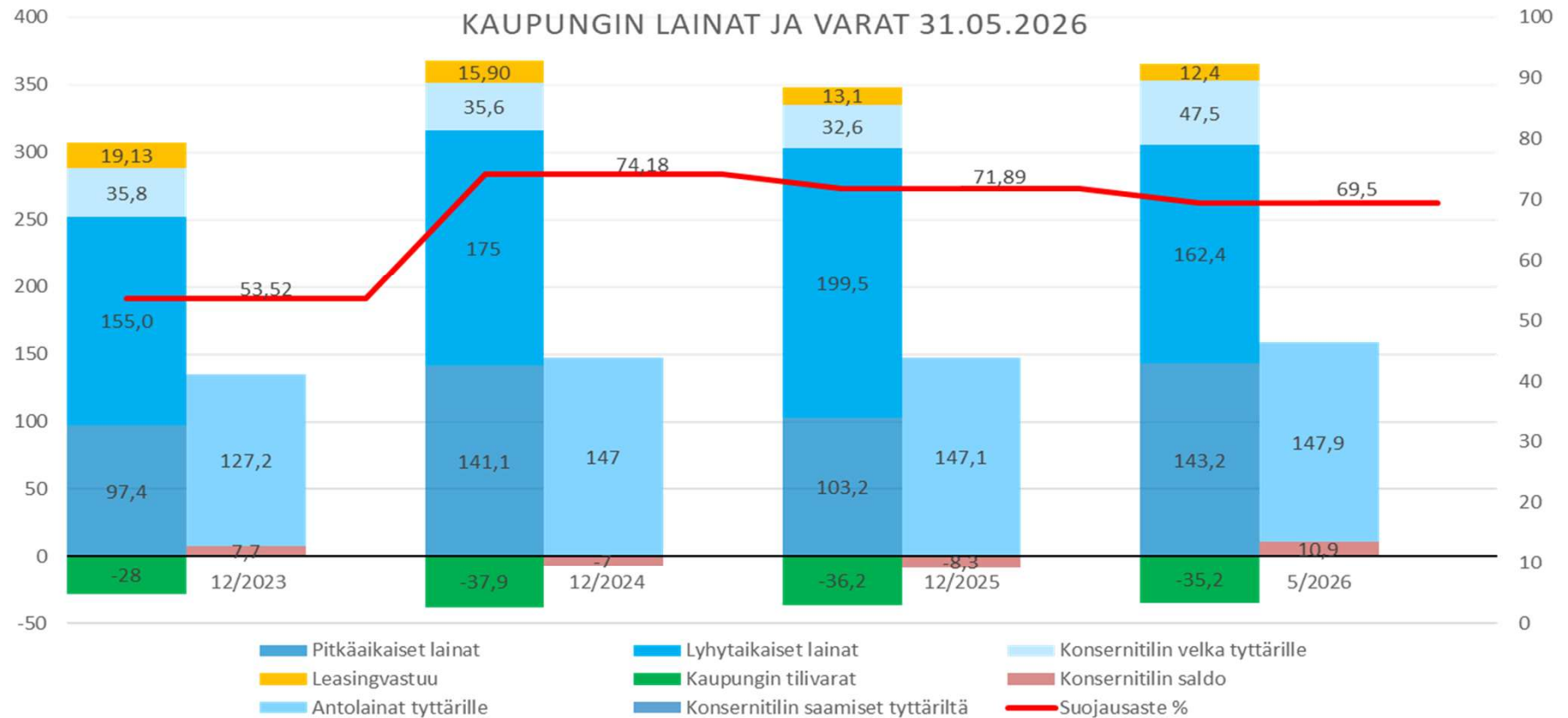


Rahoituksen kuukausikatsaus

Toukokuu 2026



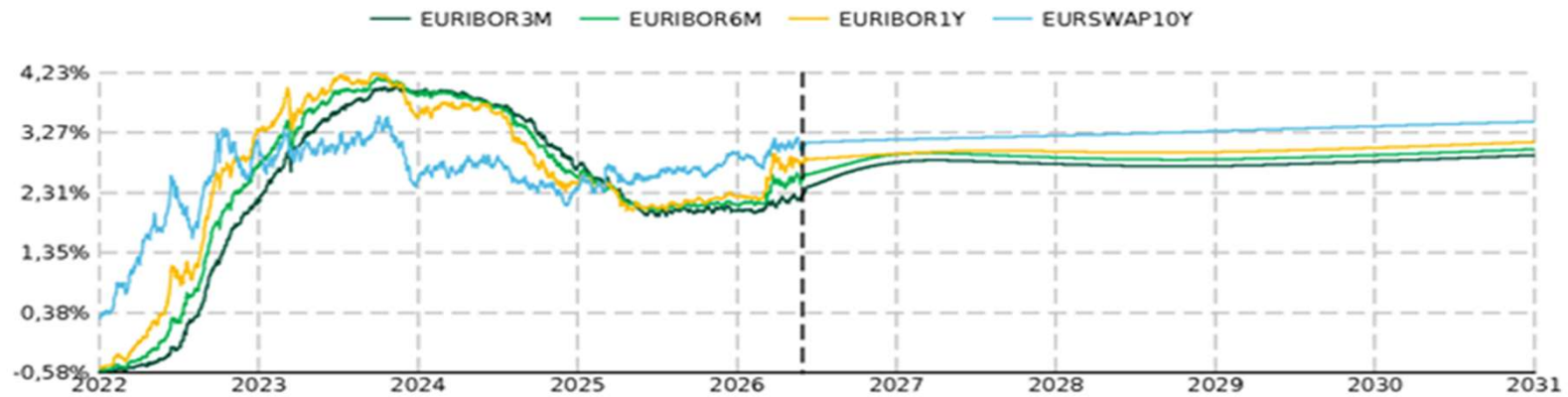
Kaupungin lainat ja varat 31.05.2026





Korkomarkkinan kehitys

Markkinat



Markkinakorot

	31.5.2026	31.5.2025
EURIBOR3M	2,2680 %	1,9950 %
EURIBOR6M	2,5470 %	2,0690 %
EURIBOR1Y	2,8040 %	2,0900 %
EURSWAP10Y	2,9910 %	2,5230 %



Kotkan kaupungin rahoituksen tunnuslukuja

	31.05.2026	31.12.2025
Kaupungin lainakanta:	353 milj.€	327 milj.€
Pitkät lainat	143 milj. €	103 milj.€
Lyhyet lainat	162 milj.€	170 milj.€
Konsernitilivelka	48 milj.€	33 milj.€
Konsernitilin limiitti	+11	+8
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2024 50 210)	7 030 €/asukas	6 698€/per asukas
Leasing vastuut	12,4 milj.€	13,9 milj.€
Lainojen kesikorko	2,32 %	2,50 %
Lainakannan suojausaste %	69,5 %	71,9 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	148 milj. €	147 milj. €
Takaukset	100,0 milj.€	103 milj. €



Kotka-konsernin rahoituksen tunnuslukuja

	31.12.2025
Lainat ja vuokravastuut 31.12	649,6 milj.€
Lainat ja vuokravastuut 31.12 per asukas (31.12.2024 50 065)	12 976 €/per asukas
Konsernin lainakanta	500 milj. €
Konsernin lainakanta per asukas (31.12.2024 50 065)	9 988 €/asukas



Tunnuslukujen selitykset

Lainakanta: Lainakannalla tarkoitetaan tässä pitkä- ja lyhytaikaista korollista vierasta pääomaa sekä konsernitilivelkaa

Konsernitilivelka: Tytäryhtiöiden pankkitilien saldo, kirjanpidollisesti emon velkaa

Kaupungin leasingvastuu: leasingsovittimusten (autoja, kiinteistöjä, katuvaloja jne) tulevien vuosien maksut

Lainojen keskikorko: lainoista keskimäärin maksettu korko

Suojausaste: pitkäaikaisten kiinteäkorkoisten ja/tai korkosuojausten osuus koko lainakannasta ja leasingvastuista (ilman konsernitilivelkaa)

Antolainat tyttärille: Tyttärille annettuja lainoja

Annetut takaukset: Annettu pankeille takaus tytäryritysten niiltä ottamilleen lainoille



Tunnuslukujen selitykset

Vuokravastuut: Vuokravastuina esitetään kaiken tyyppisistä tuotannontekijöistä syntyvät vuokravastuut, kuten toimitilat, koneet ja laitteet, maa-alueet.

Konsernin lainakanta: Lainakannalla tarkoitetaan tässä pitkä- ja lyhytaikaista korollista vierasta pääomaa josta on vähennetty saadut ennakot, ostovelat sekä siirto- ja muut velat.