

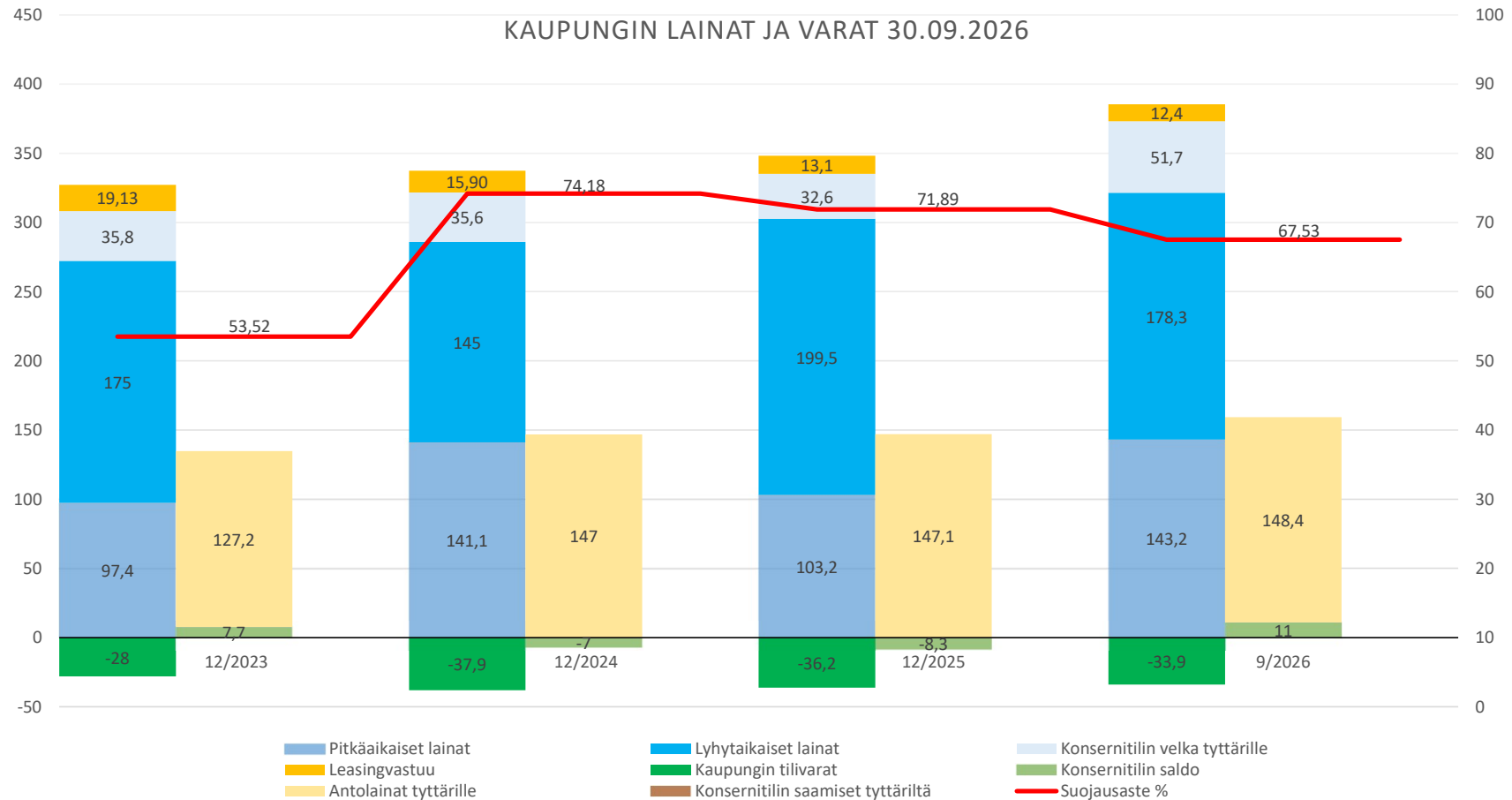


Rahoituksen kuukausikatsaus

Syyskuu 2026

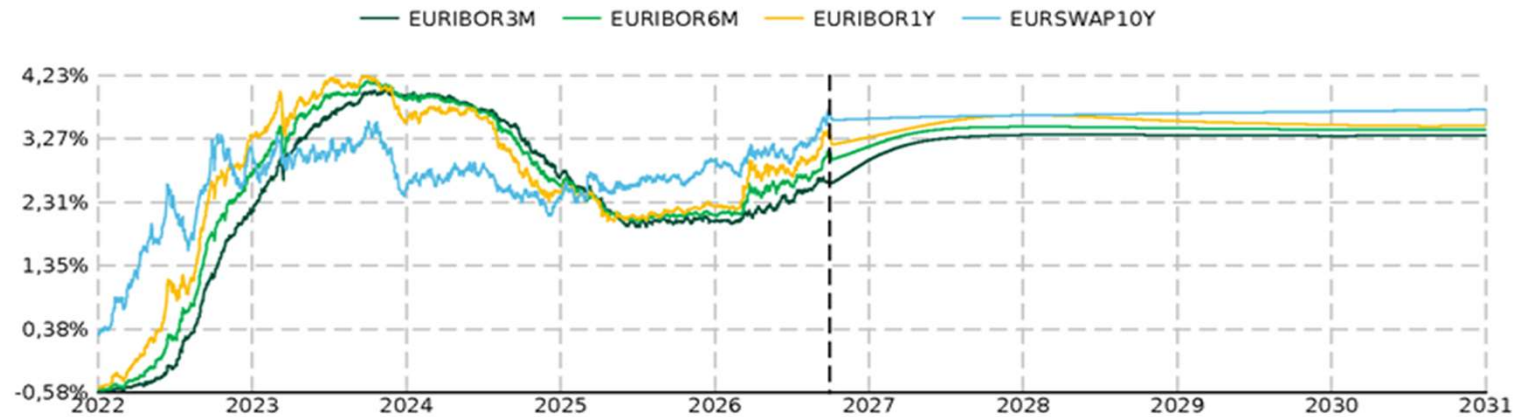


Kaupungin lainat ja varat 30.09.2026



Korkomarkkinan kehitys

Markkinat



Markkinakorot

	30.9.2026	30.9.2025
EURIBOR3M	2,6170 %	2,0320 %
EURIBOR6M	3,0740 %	2,0960 %
EURIBOR1Y	3,3290 %	2,1930 %
EURSWAP10Y	3,6480 %	2,6800 %



Kotkan kaupungin rahoituksen tunnuslukuja

	30.09.2026	31.12.2025
Kaupungin lainakanta:	373 milj.€	335 milj.€
Pitkät lainat	143 milj. €	103 milj.€
Lyhyet lainat	178 milj.€	199 milj.€
Konsernitilivelka	52 milj.€	33 milj.€
Konsernitilin limiitti	+11 milj. €	+ 8 milj. €
Kaupungin lainakanta Per asukas (31.12.2024 50 210)	7 429 €/asukas	6 698€/per asukas
Leasing vastuut	12,4 milj.€	13,9 milj.€
Lainojen kesikorko (viimeiset 12 kk)	2,31 %	2,50 %
Lainakannan suojausaste %	67,5 %	71,9 %
Kaupungin antolainat tytäryrityksiin	148 milj. €	147 milj. €
Takaukset	95,1milj.€	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: leasingsopimusten (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.