

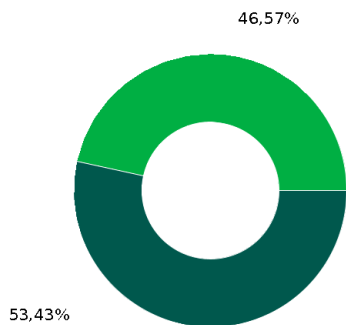
# Finans Rapport

PARGAS STAD  
31.3.2026

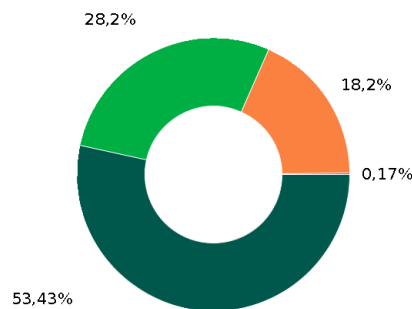
## Generella trender

	31.3.2026	31.12.2025	31.3.2025
Utestående nettobalans	50 538 125 €	48 817 500 €	50 455 625 €
Utestående nettobalans Kommuncertifikat	27 000 000 €	25 000 000 €	29 000 000 €
Utestående Nominellt (Derivativ)	44 150 000 €	39 233 333 €	41 516 667 €
Lång risk > 1 år (inkl. Derivativ)	79,84%	78,73%	90,21%
Lång risk > 1 år (exkl. Derivativ)	18,20%	18,85%	7,93%
Räntebindning	8.56 År	6.38 År	6.28 År
Kapitalbindning	1.69 År	1.9 År	1.6 År
Snittränta (senaste 12 mån)	1,75%	1,68%	0,19%

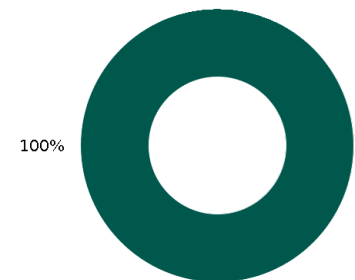
### Avtalstyp (procent av utstående balans)



### Fördelning av referensränta (procent av utstående balans exklusive derivat)



### Fördelning av referensränta (procent av utstående balans)



OTC Certifikat  
Lån

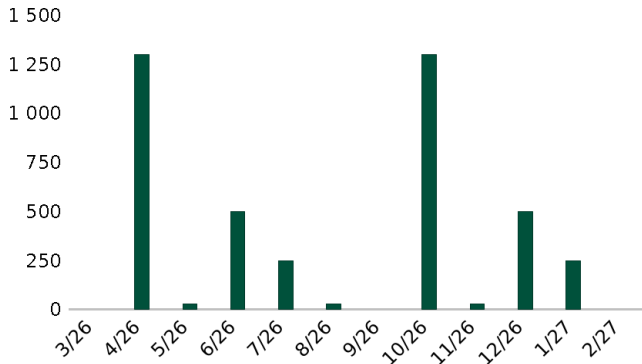
Andra  
EURIBOR6M  
Fast  
EURIBOR3M

Ingen

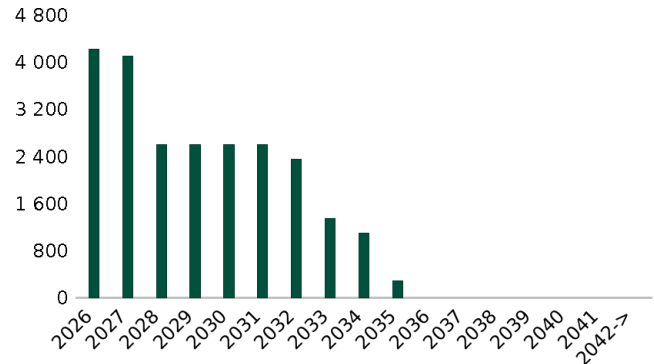
## Amorteringar och räntekostnader

	1.1.2026-31.12.2026	1.1.2026-31.3.2026	1.1.2025-31.12.2025
Räntekostnader	270 296,00 €	56 330,00 €	113 624,00 €
Amorteringar under perioden	4 217 500,00 €	279 375,00 €	3 917 500,00 €

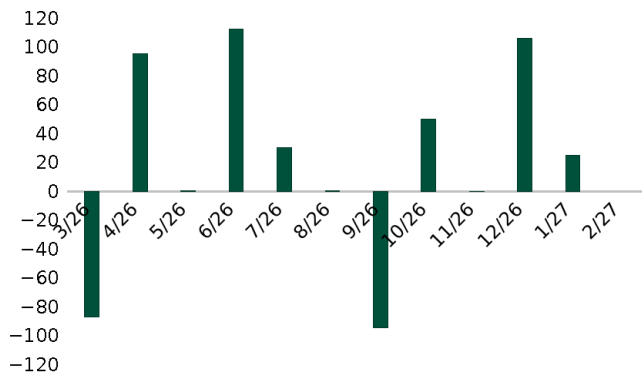
### Amorteringar, kommande 12 mån (tusen eur)



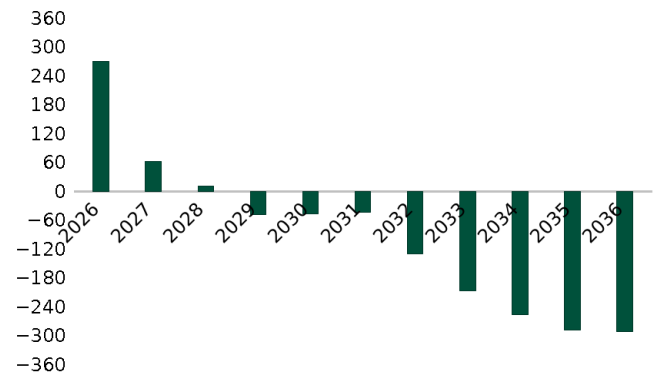
### Amorteringar, årliga (tusen eur)



### Räntekostnader, kommande 12 mån (tusen eur)



### Räntekostnader, årliga (tusen eur)

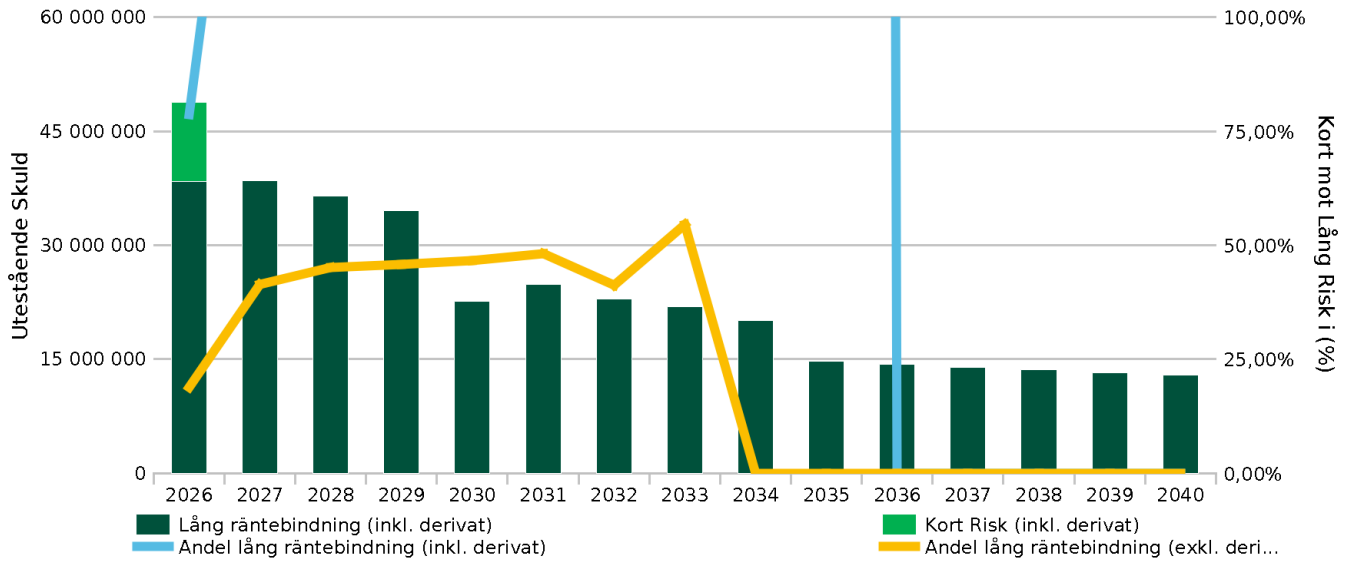


### Känslighetsanalys – Betalda räntor

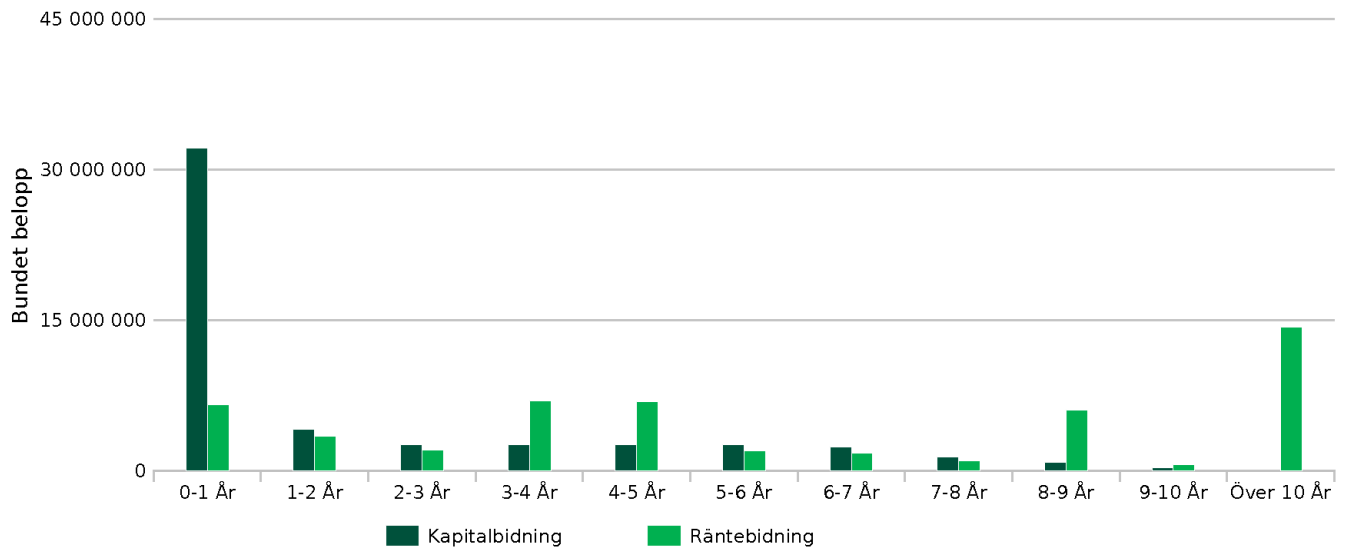
	2026	2027	2028	2029
Marknads scenario	415 682,00 €	60 670,00 €	5 025,00 €	-55 236,00 €
Marknads scenario + 100 bp	388 166,00 €	-136 630,00 €	-203 664,00 €	-268 974,00 €
Marknads scenario + 200 bp	360 638,00 €	-332 145,00 €	-411 377,00 €	-481 585,00 €

## Analysen

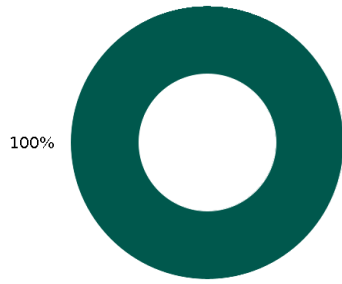
### Periodisk räntebindningsrisk (kommande femton år)



### Finansiella risker

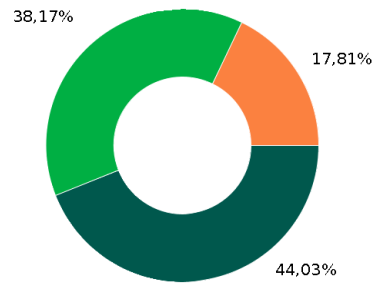


## Utestående total skuld per låntagare



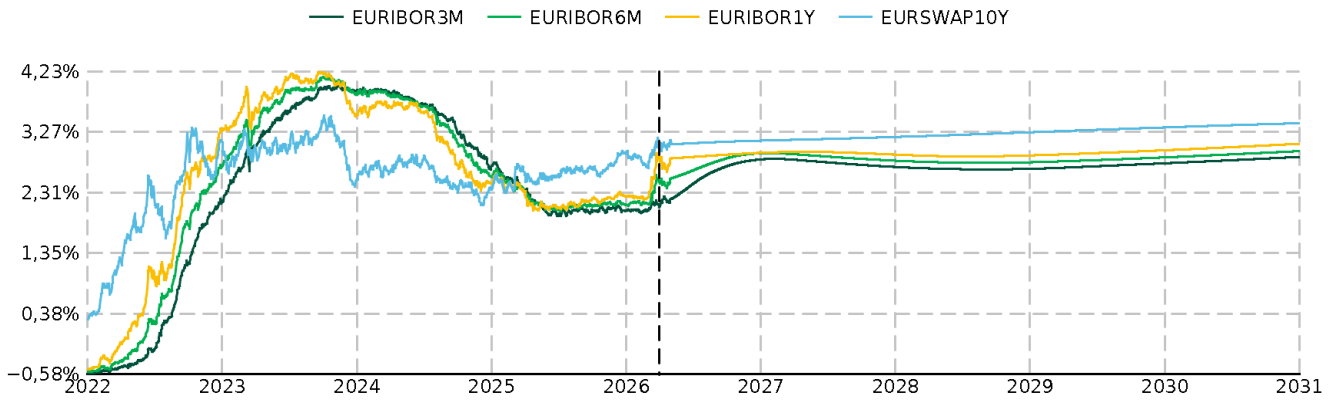
■ Paraisten kaupunki

## Utestående total skuld per långivare



■ OP Yrityspankki OYJ  
■ Kuntarahoitus Oyj  
■ Nordea Bank Oyj

## Marknad



## Marknadsräntor

	31.3.2026	31.3.2025
EURIBOR3M	2,0790 %	2,3360 %
EURIBOR6M	2,4750 %	2,3360 %
EURIBOR1Y	2,8700 %	2,3060 %
EURSWAP10Y	3,0900 %	2,6200 %

