

## PITKÄAIKAISEN TALOUSARVIOLAINAN NOSTAMINEN

171/02.05.04/2018

KH 05.03.2018 § 88

Valmistelija talousjohtaja Anne Vuorjoki:

Kaupunginvaltuusto 11.12.2017 § 133 hyväksymässä vuoden 2018 talousarviossa rahoitusosaan sisältyy 10,0 milj. euron pitkäaikaisen talousarviolainan nostaminen.

Tornion kaupungin hallintosäännön 61 §:n mukaan talousarvion ja -suunnitelman hyväksymisen yhteydessä valtuusto päättää vieraan pääoman muutoksista. Muista rahoitukseen liittyvistä asioista päättää kaupunginhallitus.

10 vuoden 10,0 milj. euron talousarviolainasta on pyydetty tarjoukset Handelsbankenilta, Kuntarahoitus Oyj:ltä, Nordea Pankki Suomi Oyj:ltä, Pohjola Pankki Oyj:ltä, ja Danske Bankilta. Danske Bankki ei jättänyt tarjousta.

Tarjoukset pyydettiin vaihtuvakorkoisena 6 kk ja 12 kk euribor + marginaali ja pitkä viitekorko 5 ja 10 vuotta sekä kiinteä korko koko 10 vuoden laina-ajalle.

Kaupungin pitkäaikaisten lainojen korkojakauma 31.1. 2018 (ennen talousarviolainan nostoa) on seuraava:

Lainasalkku 31.01.2018				
Pitkät korot	Pääoma	Keskikorko	Osuus Korkoryh:stä	Osuus koko lainak:sta
10 v 6 kpl	33 000 000	1,680 %	97 %	65 %
5 v 1 kpl	551 725	0,486 %	2 %	1 %
6 kk 1 kpl	600 000	0,810 %	2 %	1 %
			0 %	0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>34 151 725</b>	<b>1,645 %</b>	<b>91 %</b>	<b>68 %</b>
Lyhyet viitekortot				
12 kk 1 kpl	100 000	0,368 %	0 %	0 %
6 kk 1 kpl	720 000	0,827 %	2 %	1 %
1 kk 1 kpl	2 400 000	0,611 %	6 %	5 %
Korkotuki 1 kpl	0	0,000 %	0 %	0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>3 220 000</b>	<b>0,652 %</b>	<b>9 %</b>	<b>6 %</b>
<b>Pitkät lainat yht.</b>	<b>37 371 725</b>	<b>1,560 %</b>	<b>100 %</b>	<b>74 %</b>
<b>Kassalainat</b>	<b>13 010 000</b>	<b>-0,234 %</b>		<b>26 %</b>
<b>Korkosuojaus</b>	<b>600 000</b>	<b>3,469 %</b>		<b>1 %</b>
<b>Kassalainan keskikorko</b>		<b>-0,710 %</b>		<b>0 %</b>
<b>Lainkanta yht.</b>	<b>50 381 725</b>	<b>0,974 %</b>		<b>100 %</b>

OHEISAINIESTO      Yhteenveto lainatarjouksista

KAUPUNGINJOHTAJA TIMO NOUSIAINEN:

Päätetään nostaa 10,00 milj. euron 10 vuoden talousarviolaina Kuntarahoitukselta 10 vuoden kiinteällä korolla. Kymmenen vuoden kiinteä korko koko laina-ajalle on 1,000 %. Korot ja lyhennykset 2 kertaa vuodessa.

KAUPUNGINHALLITUS:

Hyväksyttiin

\_\_\_\_\_