

PITKÄAIKAISEN TALOUSARVIOLAINAN NOSTAMINEN

493/02.05.04/2019

KH 02.09.2019 § 259

Valmistelija talousjohtaja Anne Vuorjoki:

Kaupunginvaltuusto 10.12.2018 § 104 hyväksymässä vuoden 2019 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. Tarjouksen jättivät kaikki paitsi Pohjola Pankki Oyj. Tarjouksen jätti Pohjola Pankin tilalta myös Tornion Osuuspankki.

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 31.7.2019 (ennen talousarviolainan nostoa) on seuraava:

Lainasalkku 31.7.2019				
Pitkät korot	Pääoma	Keskikorko	Osuus korkoryh:stä	Osuus koko lainak:sta
10 v 7 kpl	34 800 000	1,292 %	100 %	48 %
5 v 1 kpl	137 932	0,486 %	0 %	0,2 %
Yhteensä	34 937 932	1,289 %	96 %	48 %
Lyhyet viitekcorot				
6 kk 1 kpl	180 000	0,277 %	0 %	0 %
1 kk 1 kpl	1 200 000	0,161 %	3 %	2 %
Yhteensä	1 380 000	0,176 %	4 %	2 %
Pitkät lainat yht.	36 317 932	1,246 %	100 %	50 %
Kassalainat Korkosuojaus	36 000 000	-0,154 %		50 %
Lainakanta yht.	72 317 932	0,549 %		100 %

OHEISAINEISTO Yhteenveto lainatarjouksista

KAUPUNGINJOHTAJA TIMO NOUSIAINEN:

Päätetään nostaa 10,0 milj. euron 10 vuoden talousarviolaina Kunta-rahoitukselta 10 vuoden kiinteällä korolla. Kymmenen vuoden kiinteä korko koko laina-ajalle on 0,350 % . Korot ja lyhennykset 2 kertaa vuodessa.

KAUPUNGINHALLITUS:

Hyväksyttiin.

LISÄTIEDOT: Talousjohtaja Anne Vuorjoki, 040 126 7815

TÄYTÄNTÖÖNPANO: Muutoksenhakuna oikaisuvaatimus.

Otteet:

-
