

## Pitkäaikaisen talousarviolainan nostaminen

KH 17.10.2022 § 364

Valmistelija

Talousjohtaja Anne Vuorjoki

Kaupunginvaltuusto 13.12.2021 § 189 hyväksymässä vuoden 2022 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, Danske pankilta, Handelspankilta sekä Osuuspankilta. 10.10.2022 klo 12 mennessä. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Kuntarahoitus Oyj, Danske pankki ja Tornion Osuuspankki

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

Kaupungin pitkäaikaisten lainojen korkojakauma 30.9.2022 (ennen talousarviolainan nostoa) on seuraava:

TALOUSARVIOLAINAT							
Lainantaja ja -numero	Lainotto vuosi	Lainan takaisin maksu	Korko-peruste	Korko %	Lainamäärä 30.9.2022	Keskikorko	Vuosi-lyhennys
Handelsbanken 313160-851488	2014	2024	kiinteä 10 v	1,240	2 000 000,00		800 000,00
Kuntarahoitus Oyj 16260/12	2012	2022	kiinteä 10 v	1,858	400 000,00		800 000,00
Kuntarahoitus Oyj 17056/13	2013	2023	kiinteä 10 v	2,324	1 200 000,00		800 000,00
Kuntarahoitus Oyj 18020/15	2015	2025	kiinteä 10 v	1,151	3 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 18574/16	2016	2026	kiinteä 10 v	0,990	4 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 19081/18	2018	2028	kiinteä 10 v	0,930	5 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 19682/19	2019	2029	kiinteä 10 v	0,350	7 000 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 20105/20	2020	2030	kiinteä 10 v	0,301	12 000 000,00		1 500 000,00
<b>Pitkäaikaiset lainat yhteensä</b>					<b>36 100 000,00</b>	<b>0,711 %</b>	<b>7 900 000,00</b>
KASSALAINAT							
Lainantaja	Lainotto pvm	Lainan takaisin maksu		Korko %	Lainamäärä 30.9.2022	Keskikorko	
Nordea	6.6.2022	28.10.2022		-0,040	7 000 000,00		
Nordea	1.7.2022	30.11.2022		0,180	7 000 000,00		
Kuntarahoitus	1.8.2022	29.12.2022		0,620	2 000 000,00		
Kuntarahoitus	1.9.2022	29.12.2022		0,900	7 000 000,00		
Kuntarahoitus	30.9.2022	31.1.2023		1,550	7 500 000,00		
<b>Lyhytaikaiset lainat yhteensä</b>					<b>30 500 000,00</b>	<b>0,660 %</b>	
<b>LAINAT YHTEENSÄ 30.9.2022</b>					<b>66 600 000,00</b>	<b>1,372 %</b>	

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Kujala Jukka

Päätösehdotus

Päätetään nostaa 10,0 milj. euron 10 vuoden talousarviolaina Kuntarahoitukselta 10 vuoden kiinteällä korolla. Kymmenen vuoden kiinteä korko koko laina-ajalle on 3,219 %. Korot ja lyhennykset kaksi kertaa vuodessa.

Päätös

Käydyn keskustelun aikana kaupunginjohtaja teki muutetun päätösesityksen ja esitti asian jättämistä pöydälle lisäselvityksiä varten.

Hyväksyttiin.

---

KH 14.11.2022 § 418  
2566/02.05.04/2022

Valmistelija

Talousjohtaja Anne Vuorjoki

Talousjohtaja on käynyt tarkentavia keskusteluja Tornion Osuuspankin, Danske Bankin ja Kuntarahoituksen kanssa heidän jättämistään tarjouksista. Danske Bankilta on 8.11.2022 saatu vielä tarjous koronvaihtosopimuksesta.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Kujala Jukka

Päätösehdotus

Päätetään nostaa 10,0 milj. euron 10 vuoden talousarviolaina Kuntarahoitukselta 10 vuoden kiinteällä korolla. Kymmenen vuoden kiinteä korko koko laina-ajalle on 3,219 %. Korko ja lyhennykset kaksi kertaa vuodessa.

Päätös

Hyväksyttiin.

---