

Pitkäaikaisen talousarviolainan nostaminen

KH 04.12.2023 § 338
4045/02.05.04/2023

Valmistelija

Talousjohtaja Anne Vuorjoki

Kaupunginvaltuusto 12.12.2022 §139 hyväksymässä vuoden 2023 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 Kuntarahoitus Oyj:ltä, Nordea Pankki Suomi Oyj:ltä, Danske Bankilta sekä Osuuspankilta. 24.11.2023 klo 12 mennessä. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Kuntarahoitus Oyj, Danske Bank, Pohjolan Osuuspankki ja Nordea Bank Oyj.

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

Korkoindikaatio 23.11.2023 3,11 % p.a. Korko on pyyntöajankohdan indikaatio. Luoton korko vahvistetaan kaksi Target-pankkipäivää ennen luoton nostamista.

Kaupungin pitkäaikaisten lainojen korkojakauma 24.11.2023 tilanteessa (ennen talousarviolainan nostoa) on seuraava:

TALOUSARVIOLAINAT									
Lainanantaja ja -numero	Lainanotto vuosi	Lainan takaisin maksu	Korko-peruste	Korko %	Lainamäärä 31.12.2022	Vuoden 2023 lyhennykset 24.11.2023 asti	Lainamäärä 24.11.2023	Keski-korko	Vuosi-lyhennys
Handelsbanken 313160-851488	2014	2024	kiinteä 10 v	1,240	1 600 000,00	400 000,00	1 200 000,00		800 000,00
Kuntarahoitus Oyj 17056/13	2013	2023	kiinteä 10 v	2,324	800 000,00	400 000,00	400 000,00		400 000,00
Kuntarahoitus Oyj 18020/15	2015	2025	kiinteä 10 v	1,151	3 000 000,00	1 000 000,00	2 000 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 18574/16	2016	2026	kiinteä 10 v	0,990	4 000 000,00	500 000,00	3 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 19081/18	2018	2028	kiinteä 10 v	0,930	5 500 000,00	1 000 000,00	4 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 19682/19	2019	2029	kiinteä 10 v	0,350	7 000 000,00	1 000 000,00	6 000 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 20105/20	2020	2030	kiinteä 10 v	0,301	11 250 000,00	750 000,00	10 500 000,00		1 500 000,00
Kuntarahoitus Oyj 21228/22	2022	2032	kiinteä 10 v	2,922	10 000 000,00	500 000,00	9 500 000,00		1 000 000,00
Pitkäaikaiset lainat yhteensä					43 150 000,00	5 550 000,00	37 600 000,00	1,207 %	7 700 000,00

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Kujala Jukka

Päätösehdotus

Päätetään nostaa 10,0 milj. euron 10 vuoden talousarviolaina Kuntarahoitukselta 10 vuoden kiinteällä korolla. Kymmenen vuoden kiinteä korkoindikaatio on 3,470 % sisältää marginaalin 0,36 %. Luoton korko on kiinteä koko luottoajan. Korko ja lyhennykset suoritetaan kaksi kertaa vuodessa. Luoton korko vahvistetaan kaksi pankkipäivää ennen luoton nostamista.

Tarkastetaan pöytäkirja asian osalta kokouksessa.

Päätös

Hyväksyttiin.

Tarkastettiin pöytäkirja asian osalta kokouksessa.
