

## Talousarviolaina 2021

Khall 21.09.2021 § 53

512/02.04.03.00/2021

Ennakkovaikutusten arviointi laadittu: Kyllä [ ] Ei [x]

### Oheismateriaali: Korkovertailu

Valmistelija

Talousjohtaja p. 040 344 7206

Kaupunginvaltuusto on hyväksynyt Nivalan kaupungin talousarvioon vuodelle 2021 pitkäaikaisen lainan lisäystä 15,5 miljoonaa euroa. Investointien rahoitustarve on talousarviossa 4,97 miljoonaa euroa.

Kaupungilla on pitkäaikaisia lainoja 14.9.2021 seuraavasti:

Ryhmät	Pääoma	Avoinna oleva saldo	Aloituspäivä	Eräpäivä	Nykyinen marginaali	Tämänhetkinen korko	
Yhteensä	56 500 000,00 EUR	42 331 960,00 EUR			0,2848%	0,1741%	
Sopimustyyppi	Vakiomuotoinen laina				0,2848%	0,1741%	
Vastapuoli / Nimi	Kuntarahoitus Oyj	46 500 000,00 EUR			0,2757%	0,1605%	
	13200/08	4 000 000,00 EUR	1 000 000,00 EUR	4.12.2008	4.12.2023	0,1500%	0,1500%
	13371/09	3 000 000,00 EUR	714 288,00 EUR	20.2.2009	20.2.2024	0,5000%	0,5000%
	13652/09	3 000 000,00 EUR	857 145,00 EUR	11.6.2009	11.6.2024	0,7500%	0,7500%
	19190/18	6 000 000,00 EUR	4 800 000,00 EUR	25.6.2018	27.6.2033	0,1800%	0,4100%
	19672/19	5 000 000,00 EUR	4 250 000,00 EUR	16.9.2019	17.9.2029	0,2800%	0,2800%
	20019/20	5 500 000,00 EUR	5 210 527,00 EUR	7.5.2020	7.5.2030	0,0000%	0,2920%
	20246/20	10 000 000,00 EUR	10 000 000,00 EUR	1.10.2020	1.10.2025	0,0000%	0,0000%
	20345/20	10 000 000,00 EUR	9 500 000,00 EUR	11.12.2020	11.12.2030	0,0000%	0,0000%
Vastapuoli / Nimi	Nivalan Osuuspankki	5 000 000,00 EUR	3 000 000,00 EUR			0,3200%	0,3200%
	529108-83750595	2 500 000,00 EUR	1 500 000,00 EUR	28.6.2017	29.6.2027	0,3200%	0,3200%
	529108-83750596	2 500 000,00 EUR	1 500 000,00 EUR	28.6.2017	29.6.2027	0,3200%	0,3200%

Lisäksi valtuuston myöntämää kuntatodistuslimiittiä saa olla enimmillään 35 miljoonaa euroa. Lyhytaikaisia kuntatodistuksia on käytössä 14.9.2021 20 miljoonaa euroa.

Lainatarjous pyydettiin viideltä yhteistyöpankilta 5 miljoonan (5 000 000) euron lainasta 5 tai 10 vuodelle sidottuna joko 6 kk euriboriin tai 5 tai 10 vuoden pitkään korkoon. Tarjouksen jättivät määräaikaan mennessä Nordea, Danske Bank ja Kuntarahoitus Oyj.

Matalan korkotason aikana kaupunginhallitus on suosinut uusia talousarviolainoja ottaessaan pitkiä korkoindikaatioita lainasalkun riskin tasaamiseksi ja rahoituskulujen ennustettavuuden parantamiseksi.

Valmistelijan ehdotus

Kaupunginhallitus päättää ottaa Kuntarahoitus Oyj:ltä pitkäaikaista talousarviolainaa viisi miljoonaa (5 000 000) euroa. Laina otetaan viiden vuoden kertalyhenteisenä lainana. Tarjouksen mukainen korkoindikaatio on 0,00% / 24.8.2021. Luoton korko vahvistetaan kaksi pankkipäivää ennen luoton nostamista.

Esittelijä

Talousjohtaja Alin Ulla

Päätösesitys

Kaupunginhallitus päättää ottaa Kuntarahoitus Oyj:ltä pitkäaikaista talousarviolainaa viisi miljoonaa (5 000 000 ) euroa. Laina otetaan viiden vuoden kertalyhenteisenä lainana. Tarjouksen mukainen korkoindikaatio on 0,00% / 24.8.2021. Luoton korko vahvistetaan kaksi pankkipäivää ennen luoton nostamista.

Päätös

Hyväksyttiin.

Merk.

Talousjohtaja Ulla Alin oli paikalla tämän pykälän käsittelyn aikana klo 16.05-16.10. Kokouksessa pidettiin tauko klo 16.10-16.17.

OTE:

Talousjohtaja, laskentasihteeri