

Kunnan lainojen ennenaikainen takaisinmaksu ja sijoitussuunnitelma

Kh 28.06.2021 § 212
191/02.05.06/2021

Valmistelija

Va. kunnanjohtaja Matias Hilden
Puh. 044 4491 201
matias.hilden@ruokolahti.fi

Kunnan sijoitustoiminnan periaatteet hyväksyttiin kunnanvaltuustossa 22.3.2021. Kunnalla oli toukokuun lopussa kassavaroja noin kahdeksan miljoonan euron edestä. Tästä noin kolme miljoonaa oli sijoitettuna korkosijoituksiin, ja loput oli pankkitilillä ja kelluvasti sijoitettuna korkorahastoihin kunnanhallituksen joulukuussa 2020 tekemän päätöksen mukaisesti.

Kassavaroja sijoitettaessa tulee sijoitustoiminnan perusteiden mukaan myös arvioida mahdollisuutta ja järkevyyttä lyhentää nostettuja pitkäaikaisia lainoja sovittua nopeammin, tai mahdollisuutta välttää tai vähentää uuden, korvaavan talousarviolainan nostotarvetta. Edellisen kerran lainoja on lyhennetty ennenaikaisesti loppuvuodesta 2020 ja kesäkuussa 2021 kunnanhallituksen 14.12.2020 tekemän päätöksen mukaisesti.

Kunnalla on edelleen seuraavat lainat, jotka voitaisiin ilman merkittäviä kuluja lyhentää ennenaikaisesti korontarkistuspäivinä:
Handelsbanken 850 000 euroa (10.7.2021, laina nro 6376560)
Kuntarahoitus 789 477 euroa (20.12.2021, laina nro 14920/10)

Lisäksi kunnalle on valmisteltu sijoitussuunnitelma, jonka mukaisesti kunnan käyttöön otettaisiin viisi uutta osake- ja yhdistelmärahastoa ajallisesti hajauttaen yhteensä enintään 600 000 euron edestä.

Tämän lisäksi joulukuussa tehty 2,9 miljoonan euron korkosijoitusratkaisu Mandatumin kanssa pidettäisiin sijoitussuunnitelman mukaan toistaiseksi ennallaan, vaikka ratkaisu tuokin lievää ylipainoa erityisesti matalamman riskin korkosijoituksiin. Nykyisen matalan korkotason, negatiivisen talletuskoron ja kunnan hyvän likviditeettitilanteen vuoksi sijoituksen pitäminen ennallaan on toistaiseksi perusteltua.

Sijoitussuunnitelma jaetaan esityslistan mukana.

Esittelijä

Va. kunnanjohtaja Matias Hilden

Päätösehdotus

Kunnanhallitus

1. hyväksyy sijoitussuunnitelman ja osana sitä kunnan seuraavien lainojen ennenaikaisen takaisinmaksun korontarkistuspäivänä:

Handelsbanken 850 000 euroa (10.7.2021, laina nro 6376560)
Kuntarahoitus 789 477 euroa (20.12.2021, laina nro 14920/10)

2. tekee valtuustolle seuraavan päätösehdotuksen:

Valtuusto hyväksyy pitkäaikaisten lainojen vähentämisen alkuperäisestä vuoden 2021 rahoituslaskelmasta poikkeavasti.

Päätös

Hyväksyttiin.