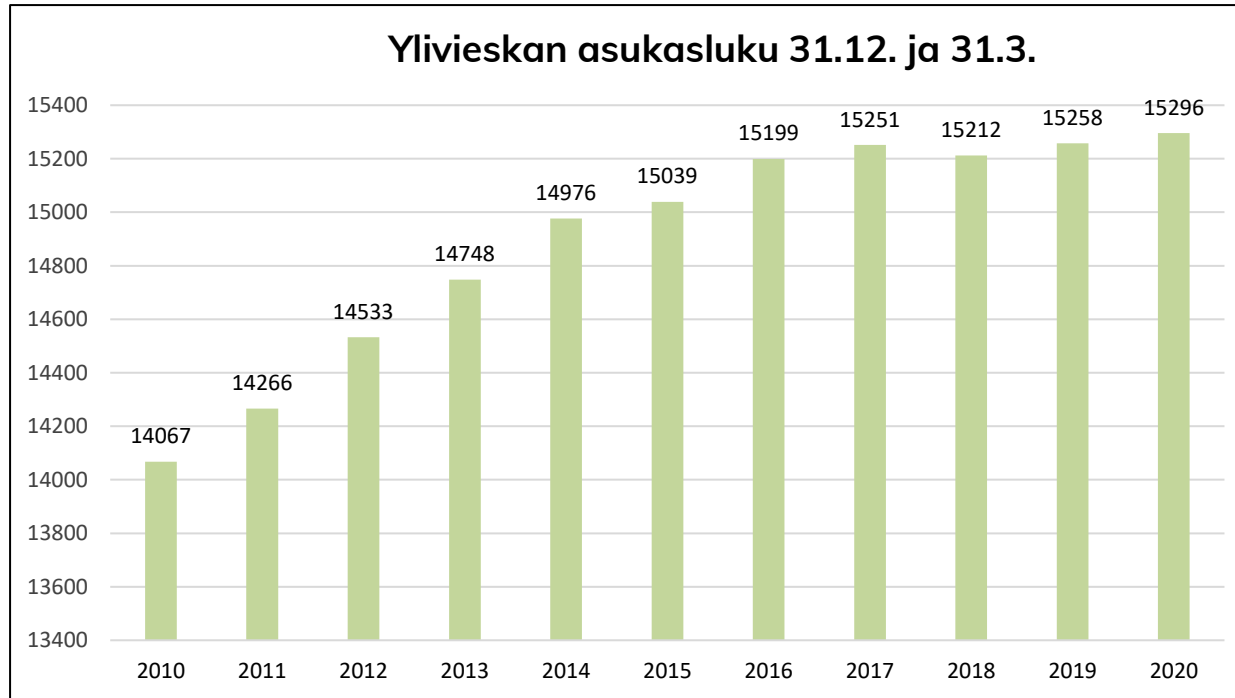


Osavuosikatsaus 1.1-31.3.2020

Väestö

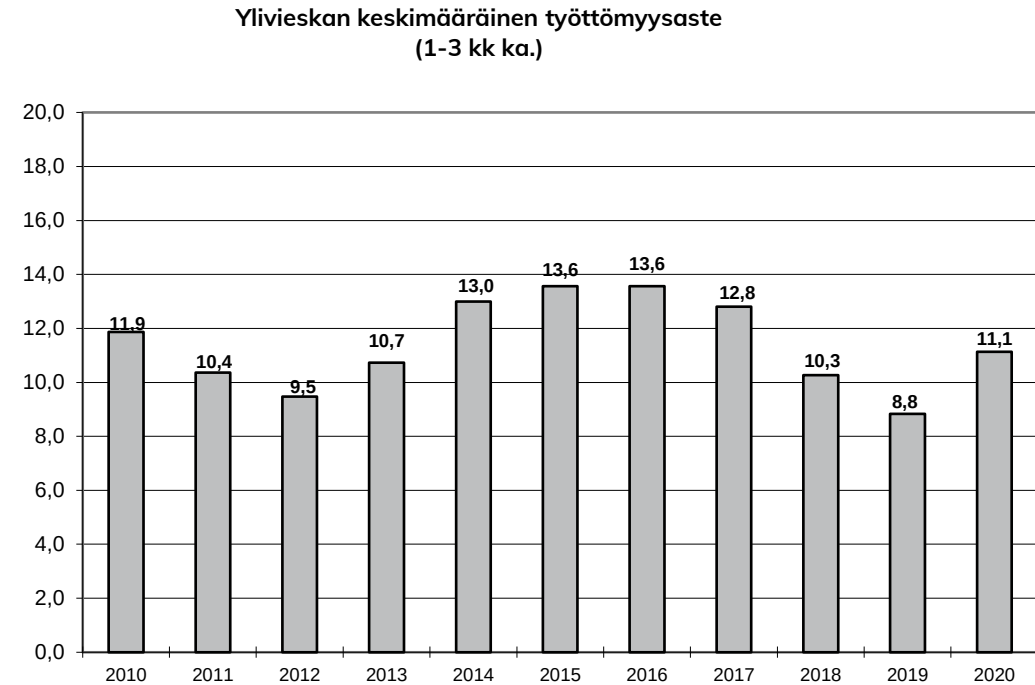
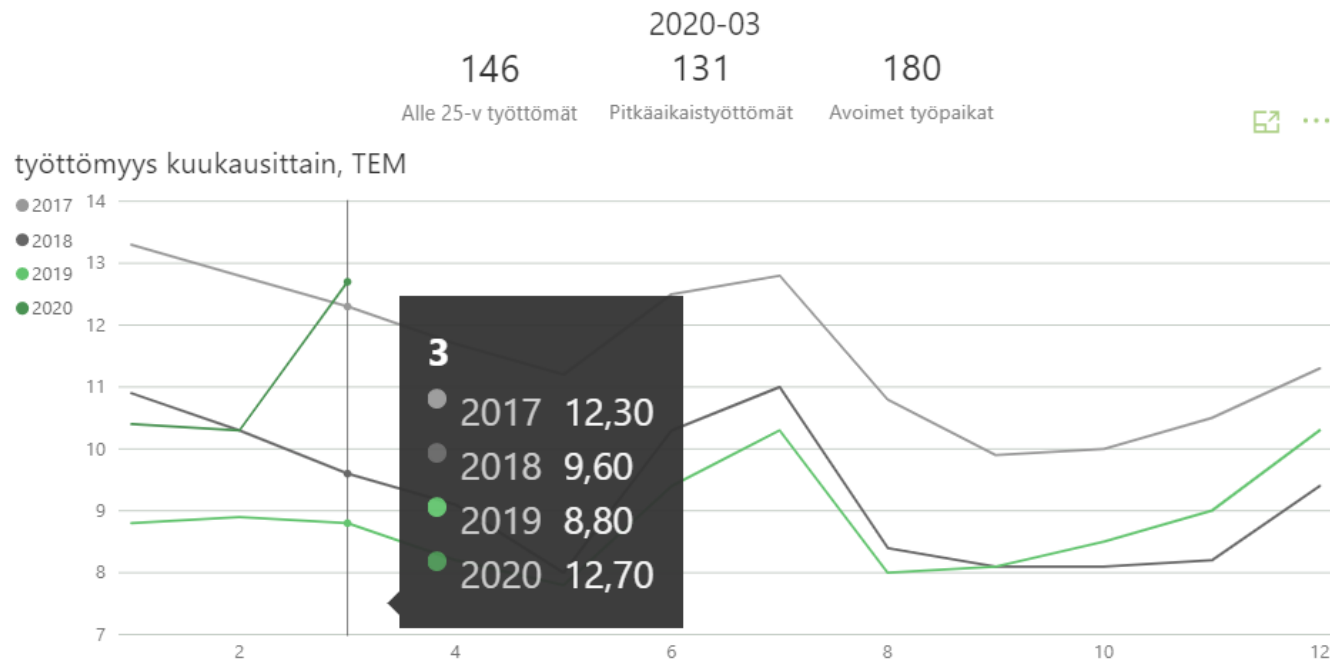


Väestömäärä jatkoi lisääntymistä. Kasvu oli alkuvuoden aikana 41 henkilöä. Edellisenä vuonna vastaavana ajankohtana lisäys oli 47 henkeä ja kaksi vuotta sitten 23 henkeä.

	Elävänä syntyneet	Kuolleet	Luonnollinen väestönlisäys	Kuntien välinen tulomuutto	Kuntien välinen lähtömuutto	Kuntien välinen nettomuutto	Nettomaahan- muutto	Kokonais- muutos	Väkiluku
1/2020	11	10	1	43	43	0	3	6	15261
2/2020	20	7	13	38	45	-7	0	6	15267
3/2020	21	5	16	54	42	12	1	29	15296
Yhteensä	52	22	30	135	130	5	4	41	15296

Työllisyys

Koronaviruspandemian (COVID-19) vaikutukset näkyvät työttömyyden kasvuna maaliskuusta alkaen. Työttömiä työnhakijoita oli 263 enemmän kuin edellisvuonna vastaavana ajankohtana.



Työmarkkinatuen kuntaosuus

Talousarvioon varattu määräraha ei tule riittämään työttömyyden kasvaessa ja kaupungin työllisyystoiminnan ollessa keskeytettynä koronaviruspandemian vuoksi keväällä 2020.

TYÖMARKKINATUEN KUNTAOSUUS						3 kk
Kuukausi	2020		2019		Muutos, %	Muutos, €
	Saajat	Kunnan osuus €	Saajat	Kunnan osuus €		
Tammikuu	191	76 012	207	94 241	-19,3	-18 229
Helmikuu	184	76 181	200	74 477	2,3	1 704
Maaliskuu	190	82 834	210	77 896	6,3	4 938
Yhteensä		235 027		246 614	-4,7	-11 587
Ta 2019 varaus: 850 000		Varaus 3/2020: 212 500	Ylitys 3 kk 22 527 €			

Verot

Maaliskuun tilanteessa verot kehittyivät vielä talousarvion mukaisesti.

	TOT.KUM. 3 / 2019	TA 2020	TA TASAINEN KAAVA 3 2020	TOT.KUM. 3 / 2020	Ali/yli	Toteuma- %
5000 Kunnan tulovero	13 251 418	49 856 000	12 464 000	13 397 169	933 169	26,9 %
5100 Kiinteistövero	24 344	5 100 000	1 275 000	84 061	-1 190 939	1,6 %
5200 Osuus yhteisöveron tuotosta	1 094 640	3 140 000	785 000	1 058 806	273 806	33,7 %
Verot	14 370 401	58 096 000	14 524 000	14 540 036	16 036	25,0 %

Koronapandemian vaikutukset näkyvät viiveellä kunnallisveron ja yhteisöveron heikompana tuottona huhtikuun tilityksistä alkaen.

Verotuloennuste vuodelle 2020 on 54,1 miljoonaa euroa, eli 4 miljoonaa euroa vähemmän kuin talousarviossa ennakoitiin.

Valtionosuudet

Valtionosuudet toteutuivat ennakkoidusti

	TOT.KUM. 3 / 2019	TA 2020	TA TASAINEN KAAVA 3 2020	TOT.KUM. 3 / 2020	Ali/yli	Toteuma- %
Peruspalvelujen valtionosuus	7 126 041	25 063 300	6 265 825	6 283 761	17 936	25,1 %
Verotuloihin perustuva tasaus	2 149 452	9 696 000	2 424 000	2 413 443	- 10 557	24,9 %
Verotulomenetysten kompensaat.	-	6 434 000	1 608 500	1 624 176	15 676	25,2 %
Opetus- ja kultt.t. muut valtionosuus	61 413	250 000	62 500	64 230	1 730	25,7 %
Valtionosuudet	9 336 906	41 443 300	10 360 825	10 385 610	24 785	25,1 %

Valtionvarainministeriön ja opetus- ja kulttuuriministeriön 31.12.2019 vahvistama Ylivieskan valtionosuus vuodelle 2020 oli 99.180 euroa suurempi kuin talousarvioon varattu eli 41.524.000 euroa.

Maan hallitus päätti II.Lisätalousarvioesityksessä kompensoida kunnilla heikentynyttä verotulokertymää maksamalla ensivuoden valtionosuuksia jo tänä vuonna. Ylivieskan arvioitu osuus tästä ennakosta on noin 1,5 miljoonaa euroa. Tämä arvioitu summa ei vielä näy yllä olevassa taulukossa.

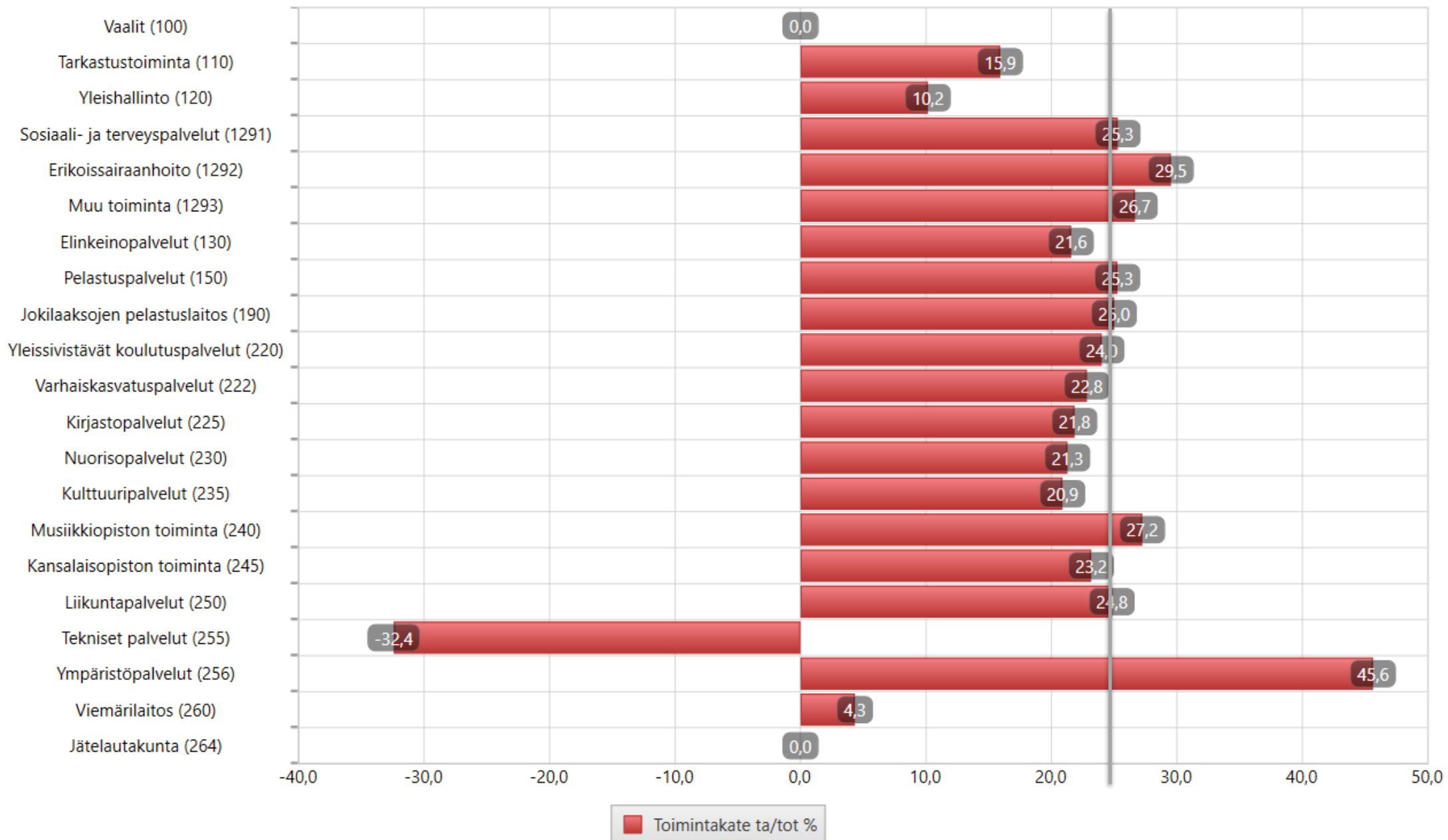
Erikoissairaanhoito

Erikoissairaanhoito jo miljoona euroa yli talousarvion

Erikoissairaanhoito Kallion kuntien osalta	Talousarvio	Tasaisen toteuman kaava	Tot 1-3 2020	Ali/Yli	Tot %	Ali - / Yli +
Alavieska	3 381 000	845 250	597 601	2 783 399	17,7	-247 649
Nivala	12 670 000	3 167 500	3 693 644	8 976 356	29,2	526 144
Sievi	5 703 000	1 425 750	1 473 294	4 229 706	25,8	47 544
Ylivieska	17 450 000	4 362 500	5 482 853	12 233 147	30,9	1 120 353

- Yli 100.000 euron potilaita viisi.
- Toteuma maaliskuussa 247.000 euroa suurempi kuin vuosi sitten (5,2 milj.euroa).
- Huhtikuun tiedon mukaan Ylivieskan osuus PPSHP:n koronapanedemian lisäkuluista 1,8 milj. euroa. Valtio korvaa nämä suoraan sairaanhoitopiireille? (hallituksen III lisätalousarvioesitys toukokuussa)
- Arvio Ylivieskan ESH:n talousarviolityksestä on 1,5 milj. euroa + koronanlisäkulut 1,8 milj.e.
- (Jo TP 2019 toteuma oli 1,5 milj.euroa suurempi kuin TA 2020 määräraha.)

Tehtäväalueiden toimintakatteen toteutuminen 31.3., tot. %.



	TOT 03 2018	TOT 03 2019	TA 2020	TA:n TASAINEN TOT.3 2020	TOT 3 2020 vuoden alusta	Ali/ylli	Toteuma-%
10 Keskusvaalilautakunta							
Toimintakulut	-33 808	-3 950	0	0	-338	338	0,0 %
TOIMINTAKATE	-33 808	-3 950	0	0	-338	338	0,0 %
15 Tarkastuslautakunta							
Toimintakulut	-7 027	-8 324	-50 385	-12 596	-8 019	-4 578	15,9 %
TOIMINTAKATE	-7 027	-8 324	-50 385	-12 596	-8 019	-4 578	15,9 %
120 Yleishallinto							
Toimintatuotot	64 465	57 371	4 880 136	1 220 034	1 121 325	98 709	23,0 %
Toimintakulut	-927 780	-972 348	-3 458 023	-864 506	-976 823	112 317	28,2 %
TOIMINTAKATE	-863 316	-914 978	1 422 113	355 528	144 503	211 026	10,2 %
130 Elinkeinopalvelut							
Toimintakulut	-199 868	-132 806	-620 603	-155 151	-133 866	-21 285	21,6 %
TOIMINTAKATE	-199 868	-132 806	-620 603	-155 151	-133 866	-21 285	21,6 %
150 Pelastuspalvelut							
Toimintakulut	-421 639	-431 191	-1 770 760	-442 690	-447 431	4 741	25,3 %
TOIMINTAKATE	-421 639	-431 191	-1 770 760	-442 690	-447 431	4 741	25,3 %
1291 Sosiaali- ja terveystalvelut							
Toimintakulut	-7 658 418	-8 011 704	-34 077 000	-8 519 250	-8 619 360	100 110	25,3 %
TOIMINTAKATE	-7 658 418	-8 011 704	-34 077 000	-8 519 250	-8 619 360	100 110	25,3 %
1292 Erikoissairaanhoido							
Toimintakulut	-3 905 773	-4 687 901	-17 450 000	-4 362 500	-5 152 755	790 255	29,5 %
Toimintakulut yht. (sis.kirjaamattomat)	-4 738 104	-5 260 901	-17 450 000	-4 362 500	-5 482 853	1 120 353	31,4 %
TOIMINTAKATE	-4 738 104	-5 260 901	-17 450 000	-4 362 500	-5 482 853	1 120 353	31,4 %
1293 Muu toiminta							
Toimintatuotot	13 461	5 205	25 000	6 250	1 800	4 450	7,2 %
Toimintakulut	-503 231	-465 074	-1 751 720	-437 930	-462 197	24 267	26,4 %
TOIMINTAKATE	-489 770	-459 869	-1 726 720	-431 680	-460 397	28 717	26,7 %
190 Jokilaaksojen pelastuslaitos							
Toimintatuotot	6 273 175	6 291 324	27 049 386	6 762 347	6 603 942	158 404	24,4 %
Toimintakulut	-5 867 444	-6 583 126	-26 969 386	-6 742 346	-7 049 411	307 065	26,1 %
TOIMINTAKATE	405 731	0	80 000	20 000	20 000	0	25,0 %
220 Yleissivistävät koulutuspalvelut							
Toimintatuotot	318 459	349 735	1 033 960	258 490	435 950	-177 460	42,2 %
Toimintakulut	-4 780 850	-5 818 744	-23 899 160	-5 974 790	-5 926 208	-48 582	24,8 %
TOIMINTAKATE	-4 462 390	-5 469 010	-22 865 200	-5 716 300	-5 490 257	-226 043	24,0 %
_293 Varhaiskasvatuspalvelut							
Toimintatuotot	194 837	214 326	693 000	173 250	207 346	-34 096	29,9 %
Toimintakulut	-2 465 999	-2 791 049	-11 732 751	-2 933 188	-2 727 528	-205 660	23,2 %
TOIMINTAKATE	-2 271 162	-2 576 723	-11 039 751	-2 759 938	-2 520 182	-239 755	22,8 %

	TOT 03 2018	TOT 03 2019	TA 2020	TA:n TASAINEN TOT.3 2020	TOT 3 2020 vuoden alusta	Ali/ylli	Toteuma-%
225 Kirjastopalvelut							
Toimintatuotot	16 481	80 595	35 500	8 875	62 113	-53 238	175,0 %
Toimintakulut	-188 949	-240 252	-844 252	-211 063	-238 786	27 723	28,3 %
TOIMINTAKATE	-172 468	-159 657	-808 752	-202 188	-176 673	-25 515	21,8 %
235 Kulttuuripalvelut							
Toimintatuotot	142 731	150 473	509 040	127 260	124 619	2 641	24,5 %
Toimintakulut	-215 384	-303 617	-1 192 502	-298 126	-267 359	-30 766	22,4 %
TOIMINTAKATE	-72 653	-153 144	-683 462	-170 866	-142 740	-28 125	20,9 %
65 Musiikkiopiston johtokunta							
Toimintatuotot	167 663	174 500	556 500	139 125	91 253	47 872	16,4 %
Toimintakulut	-335 894	-349 481	-1 515 930	-378 983	-352 606	-26 377	23,3 %
TOIMINTAKATE	-168 231	-174 980	-959 430	-239 858	-261 353	21 495	27,2 %
70 Kansalaisopiston johtokunta							
Toimintatuotot	34 106	37 269	286 275	71 569	62 124	9 444	21,7 %
Toimintakulut	-228 036	-240 672	-968 474	-242 119	-220 194	-21 924	22,7 %
TOIMINTAKATE	-193 929	-203 404	-682 199	-170 550	-158 070	-12 480	23,2 %
75 Liikuntalautakunta							
Toimintatuotot	260 770	210 571	781 380	195 345	165 664	29 681	21,2 %
Toimintakulut	-568 756	-698 307	-2 913 880	-728 470	-695 049	-33 421	23,9 %
TOIMINTAKATE	-307 986	-487 736	-2 132 500	-533 125	-529 386	-3 739	24,8 %
255 Tekniset palvelut							
Toimintatuotot	3 364 030	4 681 118	15 338 545	3 834 636	3 725 560	109 077	24,3 %
Valmistus omaan käyttöön	0	0	285 000	71 250	319	70 931	0,1 %
Toimintakulut	-3 783 228	-4 159 649	-15 888 029	-3 972 007	-3 640 118	-331 889	22,9 %
TOIMINTAKATE	-419 198	521 470	-264 484	-66 121	85 760	-151 881	-32,4 %
260 Viemärlaitos							
Toimintatuotot	410 548	417 112	1 857 150	464 288	450 988	13 300	24,3 %
Valmistus omaan käyttöön	0	0	10 000	2 500	0	2 500	0,0 %
Toimintakulut	-287 716	-261 455	-1 192 827	-298 207	-421 741	123 534	35,4 %
TOIMINTAKATE	122 832	155 657	674 323	168 581	29 247	139 334	4,3 %
256 Ympäristöpalvelut							
Toimintatuotot	11 864	15 621	316 800	79 200	22 452	56 749	7,1 %
Toimintakulut	-124 275	-131 483	-587 389	-146 847	-145 942	-905	24,8 %
TOIMINTAKATE	-112 411	-115 862	-270 589	-67 647	-123 490	55 843	45,6 %
264 Jätelautakunta							
Toimintatuotot	0	0	168 800	42 200	0	42 200	0,0 %
Toimintakulut	-18 394	-29 121	-168 800	-42 200	-28 916	-13 284	17,1 %
TOIMINTAKATE	-18 394	-29 121	0	0	0	0	0,0 %

Tehtäväalueet

- Poikkeusolojen vuoksi mm. kirjaston, liikuntapalveluiden, kulttuuripalveluiden yms. toiminta keskeytyi 17.3., jolloin noin 90 henkilöä on ollut ilman työtehtäviä. Lain mukaan palkanmaksu voidaan keskeyttää 2 viikon kuluttua työnkeskeytyksen alkamisesta. Ensimmäiset palkanmaksun keskeytykset ajoittuvat huhtikuun alkuun, joten eivät näy OVK 3/2020.
- Kallion oman toiminnan laskutus ja Jokilaaksojen pelastuslaitoksen toiminnan laskutus perustuu talousarviossa vahvistettuun määrärahaan, joten niiden toteuma-aste on ajankulun mukainen.

Tuloslaskelma

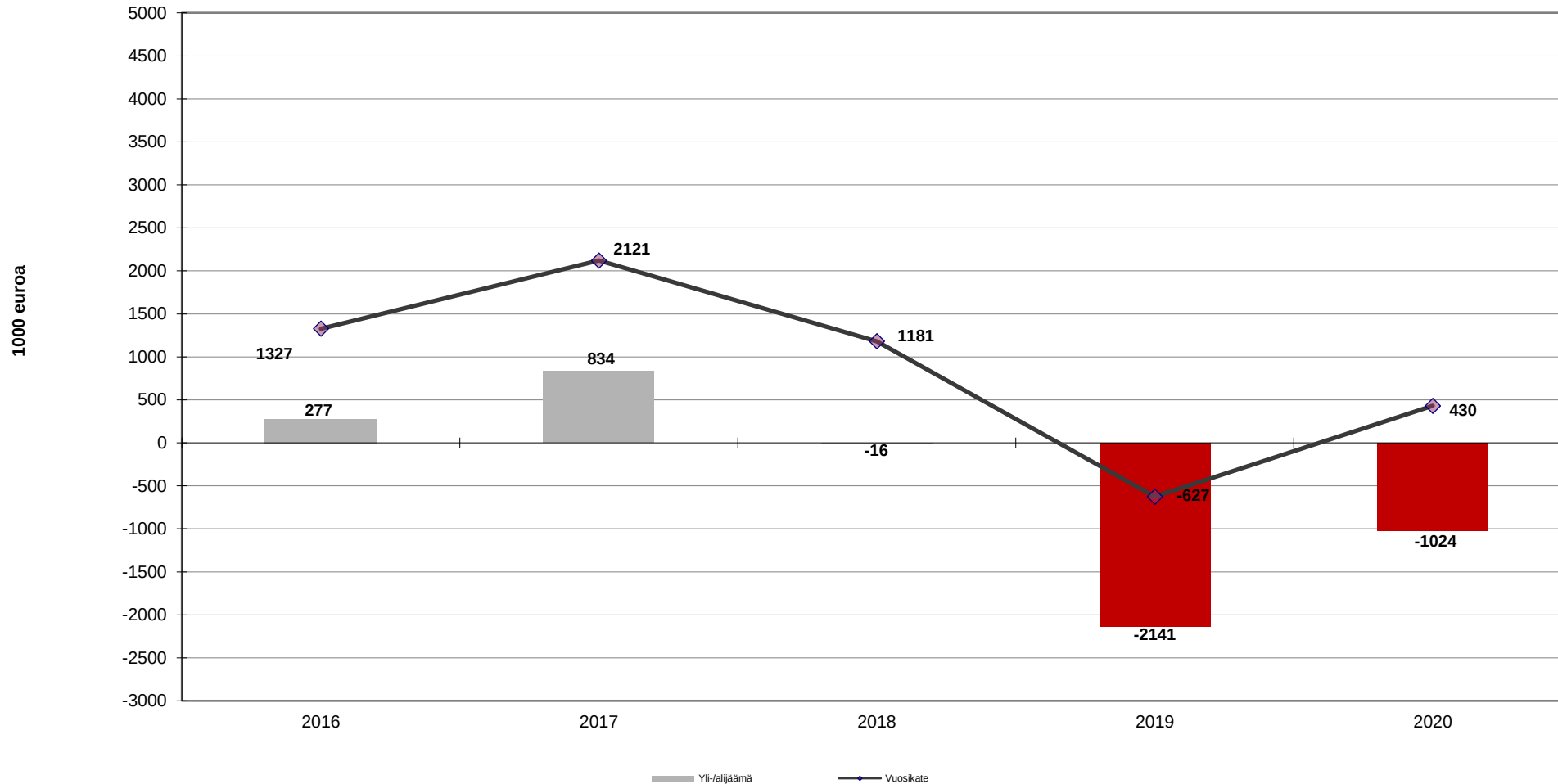
	TOT.1-3/2019	TA 2020	TA tasaisen tot. mukaan 1-3/2020	TOT. 1-3/2020	Ali/yli (Tas.TA/TOT)	Toteuma- % (TA/TOT)
TOIMINTATUOTOT YHT	12 989 305	54 597 869	13 649 467	13 354 832	294 635	24,5 %
Valmistus omaan käyttöön	0	295 000	73 750	319	73 431	0,1 %
TOIMINTAKULUT YHT	-37 294 975	-148 427 821	-37 106 955	-37 846 073	739 118	25,5 %
TOIMINTAKATE	-24 305 671	-93 534 952	-23 383 738	-24 490 922	1 107 184	26,2 %
Verotulot	14 370 401	58 096 000	14 524 000	14 540 036	-16 036	25,0 %
Valtionosuudet	9 336 906	41 443 300	10 360 825	10 385 610	-24 785	25,1 %
Korkotuotot	42 571	220 000	55 000	74 384	-19 384	33,8 %
Muut rahoitustuotot	8 324	114 100	28 525	5 445	23 080	4,8 %
Korkokulut	-80 032	-680 000	-170 000	-84 213	-85 787	12,4 %
Muut rahoituskulut	-326	-6 000	-1 500	-292	-1 208	4,9 %
Rahoitustuotot ja -kulut	-29 463	-351 900	-87 975	-4 675	-83 300	1,3 %
VUOSIKATE	-627 827	5 652 448	1 413 112	430 049	983 063	7,6 %
Poistot ja arvonalentumiset	-1 513 807	-5 926 266	-1 481 567	-1 454 861	-26 706	24,5 %
TILIKAUDEN TULOS	-2 141 633	-273 818	-68 455	-1 024 812	956 357	374,3 %
Varausten muutos yht.	0	277 518	69 380	0	69 380	0,0 %
YLIJÄÄMÄ / ALIJÄÄMÄ	-2 141 633	3 700	925	-1 024 812	1 025 737	-27 697 %

Alkuvuoden osalta talous toteutui taloussarviota heikommin ja tulos oli -1,0 milj.e.

Tulosennuste vuoden 2020 osalta on -4,0 milj.e alijäämäinen. Lomautusten toteutuessa suunnittelulla tavalla alijäämä saadaan pienennettyä -2,0 milj.e

Tuloslaskelmavertailu aiempiin vuosiin

Vuosikate ja tilikauden yli-/alijäämä tilanteessa 31.3.
(1000 €)

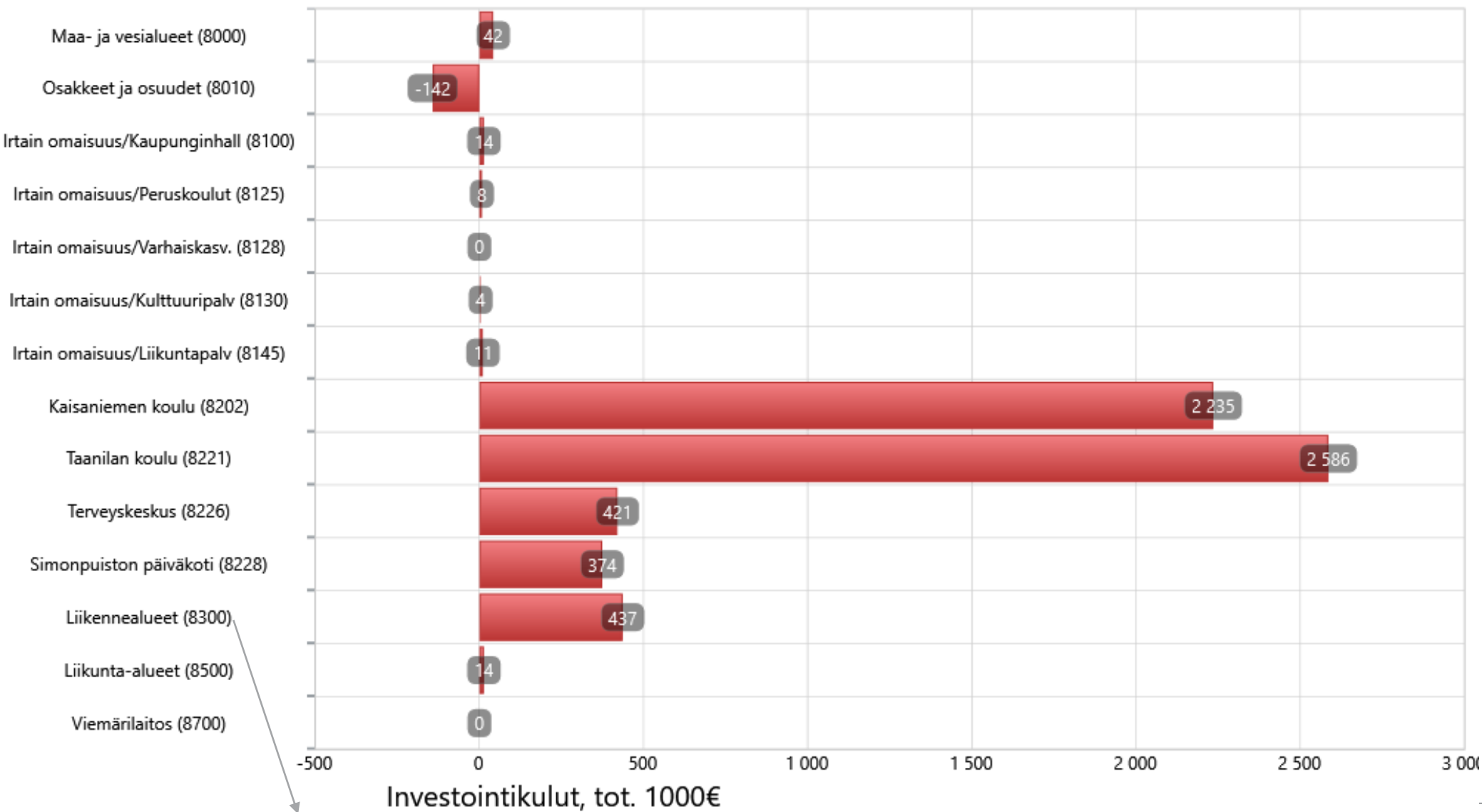


Investoinnit

Bruttoinvestoinnit alkuvuoden osalta 6,0 miljoonaa euroa. Suurimmat kohteet Taanilan ja Kaisaniemen koulut sekä Taanilan kuntatekniikka yhteensä 5,1 miljoonaa euroa.

INVESTOINNIT YHTEENSÄ	TA 2020	TOT 3/2020	ALI/YLI	TOT%
TULOT YHTEENSÄ	2 220 000	218 997	-2 001 003	9,9
MENOT YHTEENSÄ	-23 552 000	-6 004 804	17 547 196	25,5
NETTO YHTEENSÄ	-21 332 000	-5 785 807	15 546 193	27,1

Investointikulut, tot. 1000€



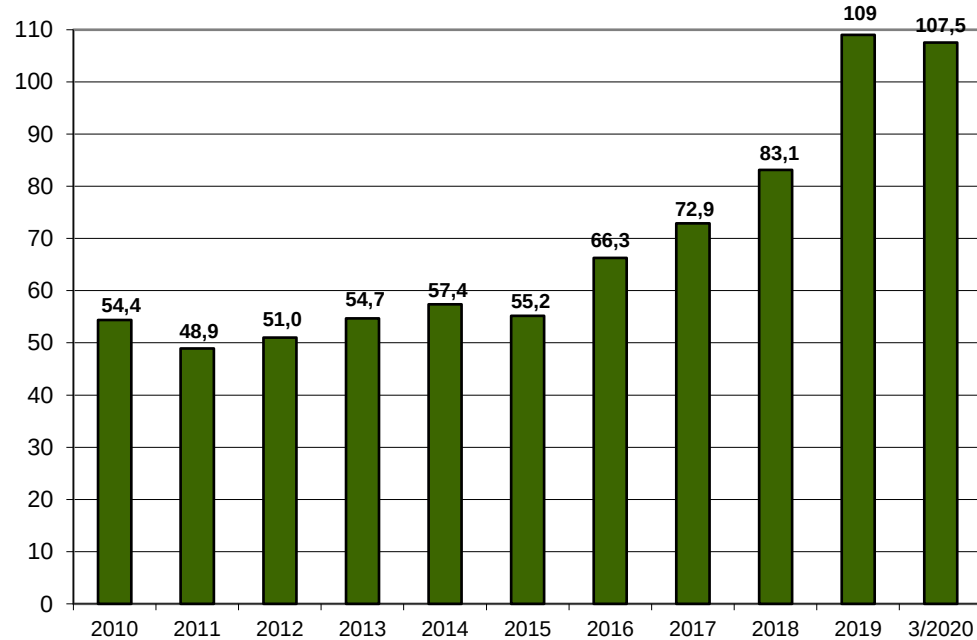
		TA 2020	TOT 3/2020	ALI/YLI	TOT%
3	Investointiosa				
8000	Maa- ja vesialueet				
**	TULOT YHTEENSÄ	800 000	218 997	-581 003	27,4
**	MENOT YHTEENSÄ	-300 000	-42 395	257 605	14,1
***	NETTO YHTEENSÄ	500 000	176 602	-323 398	35,3
8010	Osakkeet ja osuudet				
**	TULOT YHTEENSÄ	0	0	0	0,0
**	MENOT YHTEENSÄ	0	142 032	142 032	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	0	142 032	142 032	0,0
8100	Irtain omaisuus/Kaupunginhall				
**	MENOT YHTEENSÄ	-25 000	-14 000	11 000	56,0
***	NETTO YHTEENSÄ	-25 000	-14 000	11 000	56,0
8125	Irtain omaisuus/Peruskoulut				
**	MENOT YHTEENSÄ	-30 000	-7 951	22 049	26,5
***	NETTO YHTEENSÄ	-30 000	-7 951	22 049	26,5
8127	Irtain omaisuus/Kirjasto				
**	MENOT YHTEENSÄ	0	0	0	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	0	0	0	0,0
8128	Irtain omaisuus/Varhaiskasv.				
**	MENOT YHTEENSÄ	-59 000	-256	58 744	0,4
***	NETTO YHTEENSÄ	-59 000	-256	58 744	0,4
8130	Irtain omaisuus/Kulttuuripalv				
**	MENOT YHTEENSÄ	-23 000	-3 962	19 038	17,2
***	NETTO YHTEENSÄ	-23 000	-3 962	19 038	17,2
8145	Irtain omaisuus/Liikuntapalv				
**	MENOT YHTEENSÄ	-15 000	-11 113	3 887	74,1
***	NETTO YHTEENSÄ	-15 000	-11 113	3 887	74,1
8150	Irtain omaisuus/Pelastuspalv				
**	TULOT YHTEENSÄ	1 420 000	0	-1 420 000	0,0
**	MENOT YHTEENSÄ	-1 500 000	0	1 500 000	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	-80 000	0	80 000	0,0
8900	Irtain omaisuus/Teknisten palv				
**	MENOT YHTEENSÄ	-30 000	0	30 000	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	-30 000	0	30 000	0,0

		TA 2020	TOT 3/2020	ALI/YLI	TOT%
8202	Kaisaniemen koulu				
**	MENOT YHTEENSÄ	-7 493 000	-2 235 369	5 257 631	29,8
***	NETTO YHTEENSÄ	-7 493 000	-2 235 369	5 257 631	29,8
8220	Muut talonrakennusinvestoinnit				
**	MENOT YHTEENSÄ	-500 000	0	500 000	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	-500 000	0	500 000	0,0
8221	Taanilan koulu				
**	MENOT YHTEENSÄ	-8 237 000	-2 585 623	5 651 377	31,4
***	NETTO YHTEENSÄ	-8 237 000	-2 585 623	5 651 377	31,4
8223	Hakalahden päiväkoti				
**	MENOT YHTEENSÄ	0	0	0	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	0	0	0	0,0
8226	Terveyskeskus				
**	MENOT YHTEENSÄ	-500 000	-420 795	79 205	84,2
***	NETTO YHTEENSÄ	-500 000	-420 795	79 205	84,2
8228	Simonpuiston päiväkoti				
**	MENOT YHTEENSÄ	-1 400 000	-374 401	1 025 599	26,7
***	NETTO YHTEENSÄ	-1 400 000	-374 401	1 025 599	26,7
8300	Liikennealueet				
**	TULOT YHTEENSÄ	0	0	0	0,0
**	MENOT YHTEENSÄ	-2 800 000	-436 719	2 363 281	15,6
***	NETTO YHTEENSÄ	-2 800 000	-436 719	2 363 281	15,6
8400	Puistoalueet				
**	MENOT YHTEENSÄ	-80 000	0	80 000	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	-80 000	0	80 000	0,0
8500	Liikunta-alueet				
**	MENOT YHTEENSÄ	-60 000	-14 010	45 990	23,4
***	NETTO YHTEENSÄ	-60 000	-14 010	45 990	23,4
8700	Viemärlaitos				
**	MENOT YHTEENSÄ	-500 000	-241	499 759	0,0
***	NETTO YHTEENSÄ	-500 000	-241	499 759	0,0

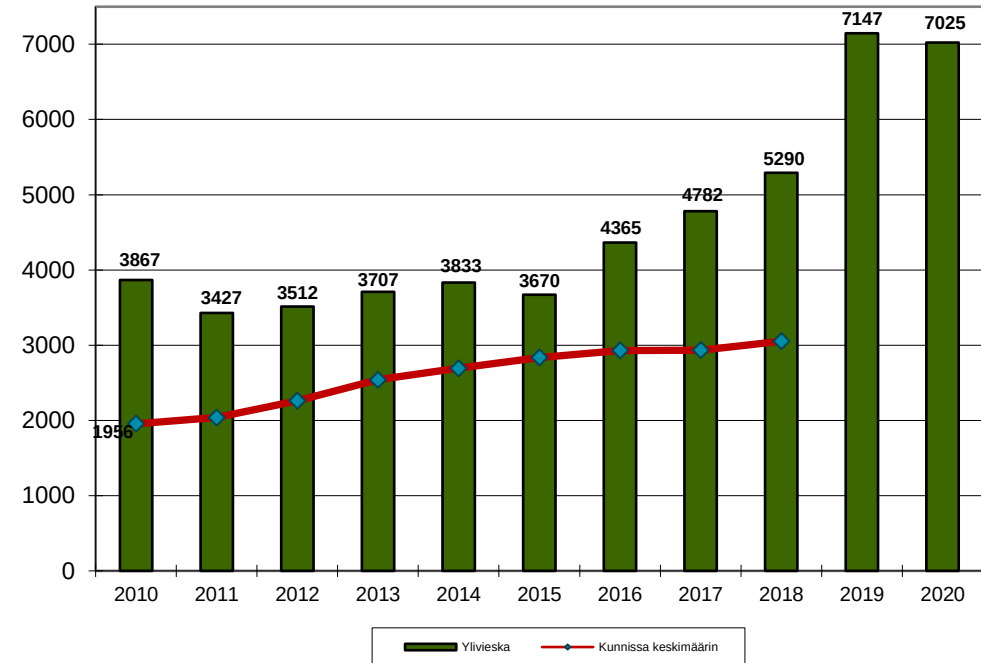
3/2020 OVK:n rahoitusraportti

Lainat

Lainamäärän kehitys
Milj. euroa



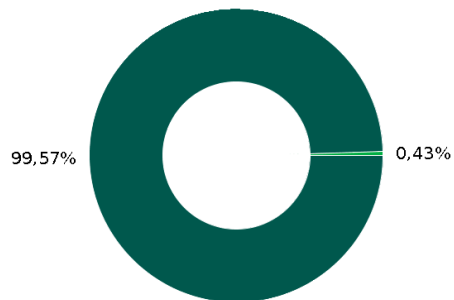
Lainakanta € / asukas



Lainamäärä on 31.12 ja 31.3. päivämäärien tilanne. Lainamäärän pienentyminen TP 2019 ja 3/2020 välillä johtuu kausivaihtelusta. Lainamäärän ennakoitaan kasvavan v.2020 osalta noin 120 miljoonaan euroon talousarviossa vahvistetun 115 miljoonan euron sijaan. Talousarviota heikompi vuosikate kasvattaa lainan tarvetta.

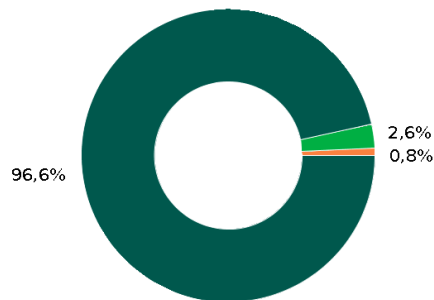
Rahoitus

Sopimustyyppijakauma (prosenttiosuus avoimna olevasta saldosta)



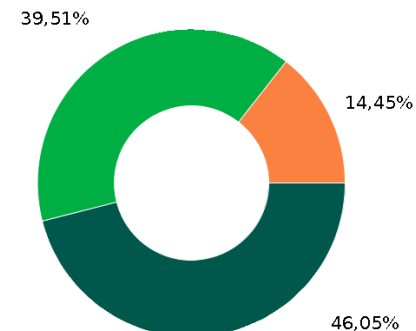
■ Kuntatodistus
■ Muut

Viitekorkojakauma (prosenttiosuus avoimna olevasta saldosta pl. johdannaiset)



■ Muut
■ EURIBOR6M
■ <1% (KRVK6M, KIINTEÄ)

Avoimna oleva saldo lainanantajan mukaan

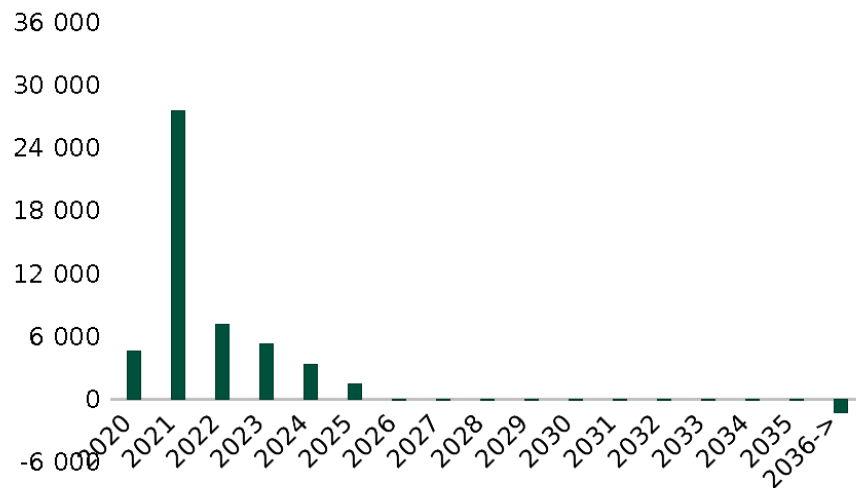


■ Danske Bank Oyj
■ Kuntarahoitus Oyj
■ OP Yrityspankki OYJ

Maaliskuun tilanteessa valtaosa lainakannasta oli 1-2 kk mittaisia kuntatodistuslainoja. Huhtikuun alusta alkaen kt-lainoja korvattiin kolmella pitkäaikaisella lainalla, joiden pääoma yht. 46 milj.euroa ja laina-aika vaihtelee 1-5 vuotta.

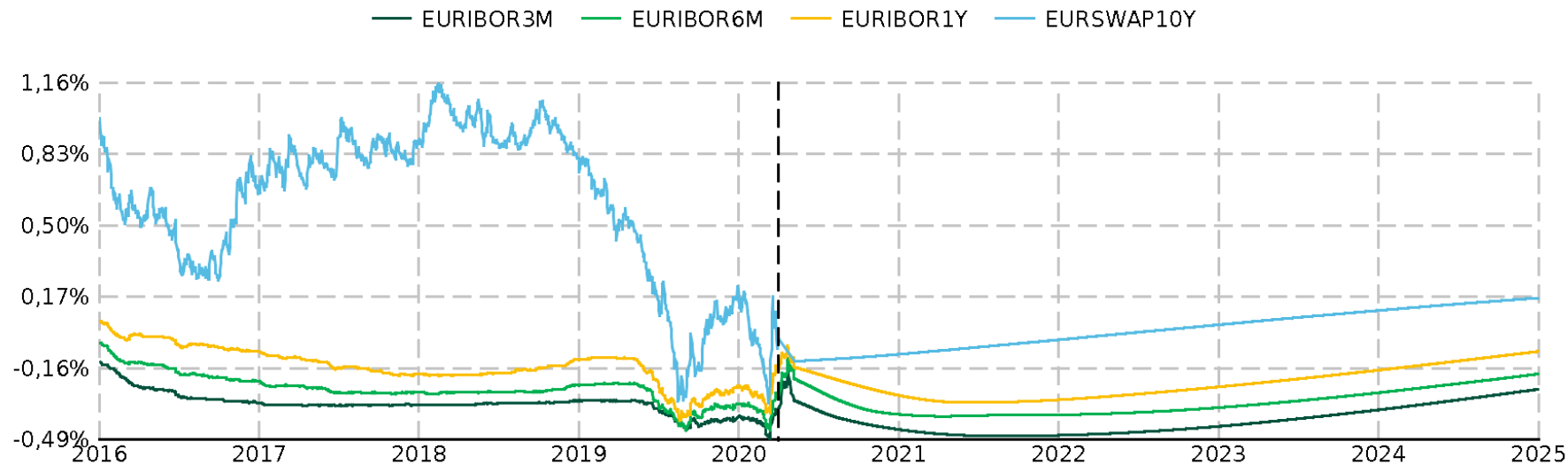
Korot ja lyhennykset

Pääoman lyhennykset, vuosittainen (1 000 eur)



Kaupungin lainasalkku	31.3.2020	31.3.2019
Avoinna oleva saldo	107 461 128 €	88 064 131 €
Korkositoumus keskimäärin	11.84 vuotta	11,3 vuotta
Pääomasitoumus keskimäärin	0.31 vuotta	0.24 vuotta
Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta)	0,29%	0,38%

Korkositoumuksen yli 10 vuoden määrään vaikuttavat olemassa olevat pitkäaikaiset koronvaihtosopimukset. Pääomasitoumuksen lyhyt kesto johtuu lainakannan painottumisesta lyhytaikaisiin lainoihin.



Markkinakorot

	31.3.2020	31.3.2019
EURIBOR3M	-0,3630 %	-0,3110 %
EURIBOR6M	-0,2870 %	-0,2280 %
EURIBOR1Y	-0,1710 %	-0,1120 %
EURSWAP10Y	-0,0223 %	0,4740 %

MAKSETTAVAT KOROT	2020	2021	2022	2023
Markkinaskenaarioennuste	488 186 €	804 558 €	704 749 €	777 072 €

Korkotaso vielä historiallisen alhainen, vaikka nousi maaliskuun lopussa. Kaupungin korkokulut kasvavat korkojen kohotessa ja vanhojen suojausten astuessa voimaan.

Korkosuojaus

Korkosuojausaste (tilanne 7.5.2020):	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Lainakannasta, %	77,3	43,1	41,1	38,8	42,7	42,3	50,1	48,5	48,1	47,7	47,4

Kaupungin korkosuojausaste vaihtelee vuosittain noin 41-78 %:n välillä koko oletetusta lainakannasta (v.2030 noin 129 milj.e). Vuosien välinen suojausasteen muutos johtuu alkavista ja päättyvistä koronvaihtosopimuksista/ kiinteistä lainoista.

Korkosuojausta on vahvistettu 1.4.2020 ottamalla pitkäaikaista kiinteäkorkoista lainaa. Laina-aika oli 1 vuosi (20 milj.e), 3 vuotta (10 milj.e) ja 5 vuotta (16 milj.e). Kiinteäkorko on näissä 0,10-0,16 %:a. Muissa voimassa olevissa korkosuojauksissa tasot ovat 1,0-3,9 %:a.

Lainanotto 2020

Vuoden 2020 lainanottostrategiana on nostaa lyhytaikaisia kuntatodistuslainoja ja ottaa osaksi pitkäaikaista lainaa. Ennen koronaviruspandemiaa kuntatodistuksien keskimääräinen korkomarginaali oli jopa alle -0,30 % ja viruksen leviämisen jälkeen miinuskorko on puolittunut ja osa pankeista perii positiivista korkoa. Siirtyminen pitkäaikaiseen lainaan ja kt-lainojen korkojen nousu pienentää kaupungin saamia korkotuloja ja lisää korkomenoja. **Nettovaikutus vuoden 2020 talousarviota heikentävästi on noin -200.000 euroa.**

Selitykset

Avoinna oleva saldo, salkussa oleva lainamäärä (lainat, korkotukilainat, kuntatodistukset)

Keskikorko (viimeiset 12 kuukautta), korkokustannus jaettuna keskimääräisellä avoimella saldolla jaettuna analysoitavan periodin päivien lukumäärällä. Salkun keskikoron laskemiseen on käytetty pääomapainotuksella huomioitua keskikorkoa huomioiden johdannaiset

Korkositoumus, kertoo pääomapainotetusti lasketun keskimääräisen ajan, jolloin lainasalkun markkinakorko hinnoitellaan uudelleen

Pääomasitoumus, kertoo pääomapainotetusti lasketun keskimääräisen ajan, jolloin lainasalkun pääoma tulee maksaa takaisin

Rahoitusriskit, kuvaa vuosittaista pääomasitoumuksen ja korkositoumuksen jakautumista



YLIVIESKA

kasvun ihmeitä