

## Tililimiitin ja talletuskoron lisääminen konsernipankkitiliin

Kaupunginhallitus 10.02.2025 § 34  
42/02.06.00/2025

Valmistelija Talous- ja hallintojohtaja Nora Koskinen, puh. 0400 134 863

Länsi-Suomen Osuuspankki on Ulvilan kaupungin rahaliikenteen pääpankki. Kaupungilla on tilejä myös muissa rahoituslaitoksissa.

Osuuspankissa olevat kaupungin ja kaupunkikonserniin kuuluvien yhtiöiden pankkitilit kootaan ns. konsernipankkitilin alle. Konsernipankkitilin tilannetta seurataan maksuvalmiuden seurannan yhteydessä sekä osavuosi- että tilinpäätösraportoinnissa. Konsernitilin saldo on laskennallinen, toisin sanoen se koostuu siihen liitettyjen pankkitilien yhteenlasketuista saldoista.

Kaupungin konsernipankkitilissä ei ole limiitin käyttömahdollisuutta. Länsi-Suomen Osuuspankin kanssa käydyissä neuvotteluissa on yhdessä todettu tarve limiitin lisäämiseen konsernipankkitilille.

Tililimiitin lisääminen konsernipankkitiliin toimii rahoituksen ja maksuvalmiuden lyhytaikaisena, joustavana lisäratkaisuna ja lisäturvana. Hetkellisissä maksuvalmiuden tarpeissa voidaan käyttää tililimiittiä yhtenä lisärahoituksen ratkaisuna Kuntatodistusohjelman mukaisen kassalainan rinnalla.

Länsi-Suomen Osuuspankki tarjoaa yhdessä tililimiitin kanssa talletuskorkoa Ulvilan kaupungin konsernitilille. Tarjous tililimiitistä ja talletuskorosta on liitteenä.

Toimivalta Ulvilan kaupungin hallintosäntö § 22.

Esittelijä Kaupunginjohtaja Löfbacka Mikko

Päätösehdotus Kaupunginhallitus päättää

- lisätä kaupungin konsernipankkitiliin 2 000 000 euron tililimiitin Länsi-Suomen Osuuspankin tarjouksen mukaisilla ehdoilla siten, että limiitti on toistaiseksi voimassaoleva, vuotuinen provisio on 0,23 % myönnetystä luotosta ja arvopäivittäiselle velkasaldolle laskettava luottokorko on 3 kk Euribor 360 -korko lisättynä 0,38 %-yksikön marginaalilla.

- hyväksyä konsernipankkitilille talletuskoron Länsi-Suomen Osuuspankin tarjouksen mukaisilla ehdoilla siten, että korko on 1 kk Euribor 360 -korko vähennettynä 0,40 %-yksikön marginaalilla päiväsaldon mukaisesti ja että talletuskorkoa maksetaan 2 000 000 euron ylittävälle määrälle.

## Päätös

Kaupunginhallitus päätti yksimielisesti

- lisätä kaupungin konsernipankkitiliin 2 000 000 euron tililimiitin Länsi-Suomen Osuuspankin tarjouksen mukaisilla ehdoilla siten, että limiitti on toistaiseksi voimassaoleva, vuotuinen provisio on 0,23 % myönnetystä luotosta ja arvopäivittäiselle velkasaldolle laskettava luottokorko on 3 kk Euribor 360 -korko lisättynä 0,38 %-yksikön marginaalilla.

- hyväksyä konsernipankkitilille talletuskoron Länsi-Suomen Osuuspankin tarjouksen mukaisilla ehdoilla siten, että korko on 1 kk Euribor 360 -korko vähennettynä 0,40 %-yksikön marginaalilla päiväsaldoon mukaisesti ja että talletuskorkoa maksetaan 2 000 000 euron ylittävälle määrälle.