

PANKKIPALVELUT

Euribor 1 kk/360 5,
Euribor 1 kk/365 5,

Laskelmissa käytetään viitekorko-noteerausta/10.10.2008

				todell./365 Kouvolan Seudun Osuuspankki	todell./365 Sampo Pankki Oyj	todell./365 Handelsbanken
	Kouvolan kaupunki €	tytäryhtiöt €	YHTEENSÄ	Kokonaisvuosi- korko desimaalilukuna	Kokonaisvuosi- korko desimaalilukuna	Kokonaisvuosi- korko desimaalilukuna
Tilien keskisaldo euroa/korko-%	20 000 000	3 100 000	23 100 000	5,2790	5,2790	4,8000
Korkotulot euroa/ 2 vuotta				2 438 898	2 438 898	2 217 600
Tarvittava luottolimiitti, euroa	10 000 000		10 000 000	5,2990	5,3090	5,1500
Keskimääräinen luottolimiitti saldo/vuosi/korko-%	3 000 000		3 000 000	5,2990	5,3090	5,1500
Korkokulut euroa (sis.provision ja järj.palkkion)/ 2 vuotta				317 940	318 540	312 400
NETTOKORKOTULOT, euroa/2 vuotta				2 120 958	2 120 358	1 905 200
Palvelu	Kpl/2 vuotta	Kpl/2 vuotta		Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)
Kotimaan maksut						
Saapuvat viitesirrot	490 000	177 000	667 000	1 334	13 340	20 010
Saapuvat suoraveloitushyvitykset	44 400	35 600	80 000	1 600	1 600	2 400
Saapuvat viestisirrot	55 200	12 000	67 200	5 376	1 344	2 016
Lähtevät viitesirrot	249 000	36 000	285 000	285	5 700	8 550
Lähtevät viestisirrot	108 000	4 800	112 800	9 024	2 256	3 384
Toistuvaissuoritukset	148 800	2 960	151 760	304	3 035	6 070
Saapuvat pankki-/luottokorttitilitykset	7 200		7 200	72	144	144
Pikasiirrot	300		300	2 100	600	1 500
Kotimaan maksujen palvelumaksut 1.1.2009 - 31.12.2010				20 095	28 019	44 074
Ulkomaanmaksut						
Lähtevät SEPA-maksut	240		240	19	5	48
Lähtevät maksumääräykset						
Saapuvat SEPA-maksut	160		160	13	3	80
Saapuvat maksumääräykset						
Ulkomaanmaksujen palvelumaksut 1.1.2009 - 31.12.2010				32	8	128
Muut palvelut						
Konekieliset tiliotteet	1 580	6 800	8 380	210	0	480
Verkkopalkat (sähköinen palkkalaskelma palkansaajalle)	148 800		148 800	0	0	12 202
Konsernitilipalvelun käyttöoikeustilien kuukausimaksut						
Muitten palveluitten palvelumaksut 1.1.2009 - 31.12.2010				210	0	12 682

Maksuliikenteen arvioidut volyymit (koko konserni huomioiden) ovat seuraavat

Kouvolan Seudun Osuuspankki Sampo Pankki Oyj Handelsbanken

2 (2)

Palvelu	Kpl/2 vuotta	Kpl/2 vuotta	yhteensä	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)
Rahahuolto						
Päiväkassatilitykset/kpl/2 vuotta	8 500		8 500	18 554	5 312	13 600
Kolikkotilitykset	4 000	144	4 144	9 046	8 288	6 630
	euroa/2 vuotta	euroa/2 vuotta	yhteensä	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)
Päiväkassatilitykset, euroa/2 vuotta	3 600 000		3 600 000			
Kolikkotilitykset, euroa/vuosi	800 000	180 000	980 000			
Rahahuollon palvelumaksut 1.1.2009 - 31.12.2010				27 600	13 600	20 230
	euroa/2 vuotta	euroa/2 vuotta	yhteensä	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)
Palvelu	Kpl/2 vuotta	Kpl/2 vuotta	yhteensä	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)	Nettohinta € yht (alv 0 %)
E-laskupalvelu						
Välitys asiakkaan verkkopankkiin	50 000	13 200	63 200	0	4 740	7 584
"Nappimaksaminen" verkkomaksupainikkeella	5 200		5 200	0	746	156
Finvoice-verkkolaskujen toimitus Kouvolan oman operaattorin palveluun	15 600		15 600	0	780	1 872
E-laskupalvelun palvelumaksut 1.1.2009 - 31.12.2010				0	6 266	9 612
Suoraveloitussopimusten siirto						
Siirto "vanhojen" kuntien asiakkailta uudelle Kouvolalle	5 000		5 000	0	0	0
PALVELUMAKSUT YHTEENSÄ (sis.palvelumaksut, ei korkotuloja eikä korkomenoja)				47 937	47 893	86 726
NETTOTULOS (korkotulot - palvelumaksut)				2 073 021	2 072 465	1 818 474