

Talousarviolainan 2022 kilpailutus

Khall 28.02.2022 § 80

33/02.04.03.00/2022

Ennakkovaikutusten arviointi laadittu: Kyllä [] Ei [x]

Valmistelija

Talusojohtaja p. 040 344 7206

Kaupunginvaltuusto on vahvistanut talousarvioon 9 500 000 talousarviolainan vuodelle 2022. Talusojohtaja on kilpailuttanut lainan. Tarjoukset pyydettiin Danske Bankilta, Handelsbankenilta, Joki-Pohjanmaan Osuuspankilta, Nordealta ja Kuntarahoitukselta. Tarjouksen jättivät määräaikaan mennessä Nordea, Danske Bank ja Kuntarahoitus. Handelsbanken ja Joki-Pohjanmaan Osuuspankki ilmoittivat, että eivät tällä kertaa osallistu kilpailutukseen.

Tarjous pyydettiin 10 vuoden lainasta kertalyhenteisenä tai takapainotteisesti lyhennettävänä (50% pääomasta laina-ajan päättyessä). Tarjouspyynnössä vaihtoehtona oli muu pankin tarjoama vaihtoehto.

Edullisimman korkotarjouksen teki Danske Bank korkoindikaatiolla 0,81% / 5 vuotta. Danske Bankin nostopalkkio on 4000 euroa. Edullisimmat 10 vuoden korkoon sidotut tarjoukset saatiin Kuntarahoitukselta, joka tarjoaa vihreää rahoitusta 5 000 000 euron hankelainalle korkohintaan 1,04 / 10 vuoden korkositoumus ja 4,5 miljoonalle 1,07% / 10 vuoden korkositoumus. Molemmat sisältävät marginaalin, erillisiä nostopalkkioita ei peritä.

Pyydettyä kertalyhenteistä lainaa tarjosi vain Kuntarahoitus. 5 vuoden marginaalilla korko on vihreässä rahoituksessa 0,88 % ja sen ylittävälle osuudelle 0,910 %.

Lainavertailu osoittaa, että erot tarjottujen vaihtoehtojen kustannuksissa ovat suhteellisen pieniä. Danske Bankin tarjoama korkohinta on edullisin, mikäli 5 vuoden korkositoumus katsotaan riittävän pitkäksi.

Riskienhallinnan näkökulmasta lainamäärä voidaan kiinnittää myös 10 vuoden korkoon. 10 vuoden kiinteistä koroista edullisin on Kuntarahoituksen tarjous takapainotteisella lyhennysohjelmalla (vihreä rahoitus 1,04% ja loput 1,07%).

Kertalyhenteisessä vaihtoehdossa lyhennyksiä ei tarvitse maksaa vuosittain, mikä tasaa rahoitustarvetta. Ero Kuntarahoituksen 10 vuoden bulletin ja Danske Bankin edullisimman 5 vuoden korkohinnan välillä on 0,3 % -yksikköä, mikä tarkoittaa koko lainapääomalle laskettuna 28 500 euroa enemmän vuosikorkoa. Lisäksi Danske Bankin tarjouksessa puolet pääomasta lyhenee vuosittain, mikä laskee korkokulua verrattuna bullettiin.

Valmistelijan ehdotus

Korkotaso on alkuvuonna muuttunut nopeasti. Tarjousten korkotasot ovat indikatiivisia ja lopullinen taso määräytyy kaksi pankkipäivää ennen lainan nostoa. Kaupunginhallitus päättää valita kymmenen vuoden korkohinnaltaan edullisimman tarjouksen, joka on Kunta Rahoituksen vihreä rahoitus kymmenen vuoden kiinteään korkoindikaatioon 1,04 , 5 000 000 € ja Kuntarahoituksen kymmenen vuoden kiinteään korkoindikaatioon 1,07, 4 500 000 €. Laina-aika on kymmenen (10) vuotta.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Karikumpu Päivi

Päätösesitys

Kaupunginhallitus päättää hyväksyä valmistelijan ehdotuksen.

Päätös

Hyväksyttiin.

Merk.

Tämä pykälä käsiteltiin § 81 jälkeen. Talousjohtaja Ulla Alin oli paikalla asiantuntijana tämän pykälän aikana klo 16:25-17:01.

OTE:

Talousjohtaja, laskentasihteeri