

Päätös pitkäaikaisen talousarviolainan nostamisesta

Khall 20.11.2023 § 395

15/02.02.04.00/2023

Ennakkovaikutusten arviointi laadittu: Kyllä [] Ei [x]

Valmistelija

Talousjohtaja p. 040 344 7206

Kaupunginvaltuusto on vahvistanut talousarviossa 2023 kaupunginhallitukselle oikeuden nostaa 11,5 miljoonaa euroa pitkäaikaista lainaa.

Talousjohtaja on kilpailuttanut 5 miljoonaa euroa pitkäaikaista lainaa. Tarjoukset pyydettiin Handelsbankenilta, Danske Bankilta, Nordealta, Kuntarahoitukselta ja OP Yrityspankilta.

Tarjoukset saatiin Nordealta ja Kuntarahoitukselta. OP-Yrityspankki ilmoitti, ettei jätä tarjousta. Laina kohdentuu Monitoimihallihankkeen rahoitukseen. Hanke täyttää Kuntarahoituksen yhteiskunnallisen rahoituksen kriteerit, joten rahoituksen yhteiskunnallinen vaikuttavuus on otettu huomioon marginaalin hinnoittelussa.

Tarjousvertailutaulukko. Euribor 6 kk/ 13.11.2023 on 4,085 %.

Rahoittaja	Lyhennysohjelma	Korko	marginaali	voimassa	nostopalkkio	Korko sis marginaali
LYHYT KORKO:						
Nordea	tasalyhenteinen 10 vuotta	euribor 6 kk	1,090 %	3 vuotta	5000	5,175 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 10 vuotta	euribor 6 kk	0,250 %	5 vuotta	0	4,335 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 10 vuotta	euribor 6 kk	0,340 %	10 vuotta	0	4,425 %
Kuntarahoitus	kertalyhenteinen 10 vuotta	euribor 6 kk	0,440 %	10 vuotta	0	4,525 %
KIINTEÄKORKOISET:						
Nordea	tasalyhenteinen 10 vuotta	4,37 %	0,000 %	10 vuotta	5000	4,370 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 10 vuotta	3,53 %	0,250 %	5 vuotta	0	3,780 %
Nordea	tasalyhenteinen 10 vuotta	4,14 %	0,000 %	5 vuotta (*)	5000	4,140 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 10 vuotta	3,65 %	0,000 %	10 vuotta	0	3,650 %
Kuntarahoitus	kertalyhenteinen 10 vuotta	3,70 %	0,000 %	10 vuotta	0	3,700 %

*) 5 vuoden jälkeen marginaali 1,09 % ja kokonaiskorko 5,23 %

Paras vaihtuvakorkoinen tarjous on Kuntarahoituksen tarjous tasalyhenteisestä lainasta 6 kk euribor + marginaali 0,250 % (kokonaiskorko tarjoushetkellä 4,335 %).

Paras kiinteään korkoon sidottu tarjous on Kuntarahoituksen tarjous tasalyhenteisestä lainasta kiinteällä 10 vuoden korolla (kokonaiskoron indikaatio / 1.11.2023 klo 12 on 3,650 %).

Kaupungin varainhankintapolitiikan mukaan lainasalkun korkoriskiä hallitaan pitämällä lainasalkun pitkiin korkoihin sidottujen lainojen osuus yli 40 %. Osuus on tarkasteluhetkellä 51,09 %.

Valmistelijan ehdotus

Kaupunginhallitus päättää hyväksyä Kuntarahoituksen tarjouksen 5 000 000 euroa tasalyhenteisestä 10 vuoden kiinteäkorkoisesta lainasta korkoindikaatiolla 3,650 % / 1.11.2023 klo 12. Lainan lopullinen korko vahvistetaan kaksi Target-pankkipäivää ennen lainan nostopäivää.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Karikumpu Päivi

Päätösesitys

Kaupunginhallitus hyväksyy valmistelijan ehdotuksen.

Päätös

Hyväksyttiin.

Merk.

Kaupunginhallitus hyväksyi yksimielisesti, että talousjohtaja Ulla Alinilla on läsnäolo- ja puheoikeus tämän pykälän esittelyn aikana. Ulla Alin oli paikalla klo 19:06-19:09.

OTE:

Talousjohtaja, taloushallinnon asiantuntija