

Talousarviolaina 2024

Khall 19.08.2024 § 276

10/02.02.04.00/2024

Ennakkovaikutusten arviointi laadittu: Kyllä [] Ei []

Valmistelija

Talusojohtaja p. 040 344 7206

Kaupunginvaltuusto on talousarviossa 2024 valtuuttanut kaupunginhallituksen nostamaan 13 000 000 euroa pitkäaikaista lainaa.

Talusojohtaja on kilpailuttanut 5 000 000 euroa pitkäaikaista lainaa. Tarjoukset pyydettiin Joki-Pohjanmaan OP:ltä, Nordealta, Kuntarahoitukselta ja Danske Bankilta. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Nordea Oyj, Kuntarahoitus Oyj ja Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. Joki-Pohjanmaan OP ilmoitti, ettei osallistu kilpailutukseen.

Tarjous pyydettiin jättämään tasalyhenteisestä ja kertalyhenteisestä lainasta ajalle 10 vuotta / 5 vuotta, korkovaihtoehtoina pyydettiin Euribor 6 kk ja kiinteä korko. Korkoindikaation päivä 1.8.2024.

Nordean ja Danske Bankin tarjoamat vaihtoehdot:

		Korko	korko %	marginaali	voimassa	nostopalkkio
Nordea	tasalyhenteinen 5 vuotta	Euribor		0,67 %	3 vuotta	10 000
Nordea	tasalyh kiinteäkorkoinen					
Nordea	5 vuotta	kiinteä 3 v	3,43 %		3 vuotta	10 000
Nordea	tasalyh 10 vuotta	Euribor	4,30 %	0,86 %	koko laina-	10 000
Nordea	tasalyh kiinteäkorkoinen				aika	
Nordea	10 vuotta	kiinteä 3 v	3,51 %		3 vuotta	10 000
Nordea	kiinteäkorkoinen 10				5 v. sitten	
Nordea	vuotta	kiinteä 5 v	3,62 %		euribor	10 000
Danske Bank	tasalyh 10 vuotta	Euribor		0,39 %	6kk+0,86 %	2 000
Danske Bank		kiinteä 5 v	3,14 %		5 vuotta	2 000

Edullisin tarjous saatiin Kuntarahoitus Oyj:ltä, joka hinnoitteli kiinteän koron tasalyhenteisen lainan 5 vuodelle 2,84 % ja kertalyhenteisen 2,83 %. Kuntarahoituksen vihreän rahoituksen arviointiryhmä hyväksyi Järvikylä-Aittola kouluinvestoinnin osuuden lainasta 3,2 Meur vihreään rahoitukseen. Vihreän rahoituksen marginaali on 0,03% ysisikköä matalampi kuin Kuntarahoituksen 1,8 Meur lainaosuudelle tarjoama marginaali.

Kuntarahoitus Oyj:n tarjoamat vaihtoehdot. Kuntarahoitus ei peri nostopalkkiota.

lainan määrä	1 800 000	korko	marginaali
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 10 vuotta	euribor 6 kk	3,67 % 0,230 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 5v koronvaihtosop	kiinteä 5 v	2,84 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 10 vuotta kiinteä korko	kiinteä 10 v	2,84 %
Kuntarahoitus	kertalyhenteinen 5 vuotta	euribor 6 kk	3,71 % 0,27 %
Kuntarahoitus	kertalyhenteinen 5 vuotta kiinteä korko	kiinteä 5 v	2,83 %

lainan määrä	3 200 000	vihreä rahoitus Järvikylä-Aittola	
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 10 vuotta	euribor 6 kk	3,64 % 0,200 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 5v sis Korko + marg 0,200%		2,81 %
Kuntarahoitus	tasalyhenteinen 5 vuotta kiinteä korko		2,82 %
Kuntarahoitus	kertalyhenteinen 5 vuotta	euribor 6 kk	3,68 % 0,24 %
Kuntarahoitus	kertalyhenteinen 5 vuotta kiinteä korko		2,80 %

Nivalan kaupungin varainhankintapolitiikan mukaan lainasalkun suojausasteen tulee olla 40 %. Kiinteitä korkoja käytetään ensisijaisena välineenä korkoriskiltä suojautumiseen. Ennen tämän lainan nostoa pitkäaikaisten korkositoumusten osuus lainasalkusta on 51,40%.

Valmistelijan ehdotus

Kaupunginhallitus päättää nostaa talousarviolainan Kuntarahoitus Oyj:ltä siten, että 1 800 000 euron laina otetaan 5 vuodeksi tasalyhenteisenä 5 vuoden kiinteään koronvaihtosopimushintaan korkoindikaatio / 1.8.24 oli 2,84%
3 600 000 euron laina otetaan 5 vuodeksi kertalyhenteisenä kiinteällä korkohinnalla, korkoindikaatio / 1.8.24 oli 2,80 %. Luoton korko vahvistetaan kaksi Target-pankkipäivää ennen luoton nostamista.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Karikumpu Päivi

Päätösesitys

Kaupunginhallitus hyväksyy valmistelijan ehdotuksen.

Päätös

Hyväksyttiin.

Merk.

Tämän pykälän käsittelyn aikana asiantuntija paikalla läsnäolo- ja puheoikeudella oli talousjohtaja Ulla Alin klo 17.14- 17.18.

OTE:

Talousjohtaja, controller, taloushallinnon asiantuntija