

## Talousarviolaina 2024

**Khall 07.11.2024 § 393**

10/02.02.04.00/2024

Ennakkovaikutusten arviointi laadittu: Kyllä [ ] Ei [ x]

Valmistelija

Talusojohtaja p. 040 344 7206

Kaupunginvaltuusto on talousarviossa 2024 valtuuttanut kaupunginhallituksen nostamaan 13 000 000 euroa pitkäaikaista lainaa, josta 5 000 000 euroa on nostettu.

Talusojohtaja on kilpailuttanut 8 000 000 euroa pitkäaikaista lainaa. Tarjoukset pyydettiin Joki-Pohjanmaan OP:ltä, Nordealta, Kuntarahoitukselta ja Danske Bankilta. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Joki-Pohjanmaan OP, Nordea Oyj, Kuntarahoitus Oyj ja Danske Bank.

Tarjous pyydettiin tasalyhenteisestä lainasta ajalle 10 vuotta, korkovaihtoehtoina pyydettiin Euribor 6 kk ja pitkä viitekorko 5 vuoden ajalle. Euribor 6 kk on 3,028 % / 18.10.2024.

Rahoittaja	laina-aika vuotta	Korko %	marginaali %	korko+marg	korkositoumus	marg voimassa
Joki-Pohjanmaan OP	10	3,028	0,190	3,218	6kk euribor	3 vuotta
Kuntarahoitus	10	3,028	0,270	3,298	6kk euribor	5v
Kuntarahoitus	10	2,612	0,270	2,882	5v koronv.sop	5v
Danske	10	3,028	0,280	3,308	euribor 6 kk	3 vuotta
Kuntarahoitus	10	3,028	0,310	3,338	6 kk euribor	10v
Nordea	10	3,028	0,960	3,988	6 kk euribor	3 vuotta
Kuntarahoitus	10	2,672	sisältyy	2,672	10 vuotta	10 vuotta
Nordea	10	3,120	sisältyy 5 v.	3,12	5 vuotta(*)	5 vuotta(**)

\*) pankilla on oikeus kiinteän koron tarkastukseen 3v. kuluttua

\*\*) 5 v kuluttua korko =euribor 6kk + 0,96% marginaali.

Vaihtuvakorkoisista lainoista edullisinta marginaalia tarjoaa Joki-Pohjanmaan OP. Kokonaiskorko sisältäen marginaalin on 3,218 % p.a. Edullisinta kiinteää korkoa tarjoaa Kuntarahoitus, 2,672 % p.a. tarjouspyynnöstä poiketen 10 vuoden kiinteälle jaksolle. Kiinteä korko vahvistetaan kaksi pankkipäivää ennen lainan nostoa.

Tarjoukset pyydettiin vaihtuvakorkoisina / 10 vuotta lyhyemmällä korkojaksolla, koska kaupungin lainasalkun riskinhallintalinjaukset eivät tarkasteluhetkellä edellytä kiinteän koron osuuden lisäämistä. Lisäksi korkoennusteet ennakoivat korkojen laskun jatkuvan vuoden 2025 loppuun, jolloin korkotasoksi ennustetaan noin 2%.

Edullisin 5 vuoden koronvaihtosopimuskorko on Kuntarahoituksen 2,612 %. Marginaali huomioiden kokonaiskoroksi muodostuu 2,882 % p. a.

Marginaali huomioiden Joki-Pohjanmaan OP muuttuu tätä edullisemmaksi, jos 6 kk euribor laskee 2,692 % alapuolelle. Suurempaakin koronlaskua voidaan tämän hetken ennusteiden valossa pitää todennäköisenä.

Kaupungin varainhankintapolitiikan mukaan lainasalkun suojausasteen tulee olla vähintään 40 %. Ennen uuden lainan nostoa kaupungin pitkäaikaisista lainoista 70 % on kiinteissä koroissa. Lyhytaikaiset lainat mukaan lukien kiinteäkorkoisten osuus on 50%.

Valmistelijan ehdotus	Kaupunginhallitus hyväksyy Joki-Pohjanmaan OP:n tarjouksen vaihtuvakorkoisesta tasalyhenteisestä lainasta. Laina-aika on 10 vuotta ja korko Euribor 6 kk + marginaali 0,190 %. Marginaali on voimassa vähintään 3 vuotta sopimuksen allekirjoituksesta. Lainan toimitusmaksu on 5 000 euroa.
Esittelijä	Kaupunginjohtaja Karikumpu Päivi
Päätösesitys	Kaupunginhallitus päättää hyväksyä valmistelijan ehdotuksen.
Päätös	Hyväksyttiin.
<u>Merk.</u>	Kaupunginhallitus päätti, että talousjohtaja Ulla Alinilla oli läsnäolo- ja puheoikeus tämän pykälän esittelyn aikana klo 16.21- 16.24.
OTE:	Talousjohtaja, controller, taloushallinnon asiantuntija