

Talousarviolainan ottaminen

Kaupunginhallitus 23.10.2023 § 286
1932/02.05.04/2023

Valmistelija: Talousjohtaja Anne Takala
etunimi.sukunimi(ät)uusikaupunki.fi

Hallinto-, talous- ja ICT-palvelut on 5.10.2023 pyytänyt tarjoukset 10.000.000 euron talousarviolainasta seuraavin ehdoin:

Lainamäärä 10.000.000 euroa
Laina-aika 10 tai 12 vuotta
Lainannosto yhdessä erässä
Takaisinmaksu tasalyhennys puolivuositain tai vuosittain
Korkosidonnaisuus:
- Korko 6 tai 12 kk euribor-korko tai
- 10 vuoden kiinteä korko tai 5 vuoden
koronvaihtosopimuskorko
Koronlaskutapa tod/360 pv tai 30/360 pv
Koronmaksukausi 6 tai 12 kk
Korkoindikaatio 12.10.2023 klo 14.00

Tarjouksesta tuli käydä ilmi lainan myöntämisen ehdot ja mahdolliset kulut sekä millä ehdoilla laina on mahdollista maksaa osittain tai kokonaan ennenaikaisesti takaisin.

Tarjoukset pyydettiin toimittamaan sähköpostitse 13.10.2023 klo 14.00 mennessä osoitteella: anne.takala(at)uusikaupunki.fi.

Tarjoukset pyydettiin seuraavilta luotonantajilta:
Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Kalannin Säästöpankki
Kuntarahoitus Oyj
Lounaisrannikon Osuuspankki
Nordea Bank Oyj

Kalannin Säästöpankki ei jättänyt tarjousta ja Nordea Bank Oyj tarjosi vain kiinteäkorkoista luottoa.

Tarjoukset

Tarjouksissa vaihtuvakorkoisten lainojen korkomarginaalit vaihtelivat välillä 0,15-0,68 %. Tarjoajat pidättivät yleensä itsellään oikeuden tarkistaa korkomarginaalia laina-aikana. Viitekoron katsotaan aina olevan vähintään 0,00 %. 10 vuoden kiinteäkorkoisten lainojen korot vaihtelivat välillä 3,51-4,42 %.

Kaupungin lainasalkun suojausaste on korkea vuosina 2025-2032 (noin 70 %). Kiinteäkorkoinen 28 miljoonan euron joukkovelkakirjalaina eräännyy helmikuussa 2027, mutta tätä

kompensoi se, että samaan aikaan kaupungin korkosuojausten määrä nousee 60 miljoonaan euroon. Korkotason ennustetaan nyt saavuttaneen huippunsa, ja korot voivat lähteä maltilliseen laskuun 2025-2026. Vaihtuvakorkoinen laina seuraa kulloistakin korkotason kehitystä. Pitkällä ajanjaksolla vaihtuvakorkoinen laina on ollut normaaliolosuhteissa kiinteäkorkoista edullisempi ja kiinteäkorkoisten lainojen korot ovat nyt lähellä vaihtuvaa korkoa.

Lounaisrannikon Osuupankki tarjoaa kaupungille 12 vuoden vaihtuvakorkoista lainaa edullisimmin ehdoin. Tarjoukset ovat nähtävillä kokouksessa.

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Atso Vainio

Päätösehdotus: Kaupunginhallitus päättää ottaa Lounaisrannikon Osuupankki Oyj:ltä seuraavan lainan:

Lainamäärä	10.000.000 euroa
Laina-aika	12 vuotta
Lainannosto	yhdessä erässä
Takaisinmaksu	tasalyhennys puolivuositain
Korko	6 kk euribor + 0,15 %, viitekorko on aina vähintään nolla.

Pankilla on oikeus tarkistaa luoton marginaalia 5 vuoden kuluttua sopimuksen allekirjoittamisesta

Koronlaskutapa	tod/360 pv
Koronmaksukausi	6 kk

Luoton tai sen osan ennenaikainen takaisinmaksu on mahdollista luoton koronmääräytymisjakson vaihteessa sekä marginaalin tarkistusajankohtana. Pankilla on oikeus periä hinnaston mukaiset palkkiot luoton ennenaikaisesta takaisinmaksusta, joka on 500,00 euroa, kun takaisinmaksettavan luoton määrä on enintään 1 M€ ja 1 500,00, kun takaisinmaksettavan luoton määrä on yli 1,0 M€.

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Merkittiin, että Janne Sjölund poistui esteellisenä (yhteisöjäävi) kokouksesta tämän asian käsittelyn ajaksi.
