

Valtuustoryhmä Saastamoinen/Henton valtuustoaloite: Uudenkaupungin kaupungin laina- ja korkoselvitys

Kaupunginvaltuusto 18.12.2023 § 90

Päätös: Kaupunginvaltuusto päätti lähettää aloitteen kaupunginhallituksen valmisteltavaksi.

Kaupunginhallitus 15.01.2024 § 16

Valtuustoryhmä Saastamoinen/Henton valtuustoaloitteessa esitetään, että Uudessakaupungissa laaditaan pikaisella aikataululla valtuuston käyttöön taulukko, jossa näkyvät kaupungin eri lainamäärät, niiden lyhennykset ja korot vuosittain ja korkojen nousun vaikutus lainakantaan, sekä erikseen ei-korkosuojattu lainakanta. Taulukossa tulee valtuustoaloitteen mukaan näkyä myös konsernilainat ja leasingvastuut sekä niiden jäännös-/loppuerien maksut sekä tieto, milloin ne realisoituvat.

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Atso Vainio

Päätösehdotus: Kaupunginhallitus päättää antaa aloitteen hallinto-, talous- ja ICT-palvelujen valmisteltavaksi.

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Merkittiin, että kaupunginhallitus piti kokoustaun tämän pykälän käsittelyn jälkeen klo 19.28 - 19.39.

Merkittiin, että laskentapäällikkö Jukka Jokiranta saapui kokoukseen kokoustaun aikana klo 19.37.

Kaupunginhallitus 03.06.2024 § 189
2066/02.02.02/2023

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

Hallinto-, talous- ja ICT-palvelut on koonnut liitteenä olevat tiedot konsernin lainakannasta ja kaupungin lainakannasta tällä hetkellä ja 10 vuoden kuluttua sekä lyhennyksistä ja koroista. Analyysissä on mukana tiedot korkotason vaihtelun vaikutuksesta koronvaihtosopimuksen kassavirtoihin.

Laskelmien tekemisessä on hyödynnetty kaupungin käytössä olevaa Kuntarahoituksen digitaalista Apollo-palvelua, jossa asiakkaat voivat hallita muun muassa rahoitussopimuksiaan ja sijoituksiaan sekä seurata takauksiaan.

Lainakanta ja vastuut

Konsernilainojen tilinpäätös 2023 -lainakantaan kaupungin osalta sisältyvät pitkä- ja lyhytaikaiset lainat, kuntatodistusluotot ja pankkitilin negatiivinen saldo päivämäärällä 31.12.2023. Leasingvastuiden jäännös- ja loppuerien tarkkoja maksutietoja ei ole vielä saatavilla, koska osin leasingilla rahoitettava Wintteri on kesken. Konsernin lainakanta ja vastuut olivat 95 882 400 euroa 31.12.2023. Vuoden 2025 lopussa kaupungin lainakanta ja vastuut ovat arviolta 104 109 700 euroa. Konserniyhteisöillä ei ole tiedossa merkittäviä lainojen tai vastuiden lisäyksiä.

Lainakannan korkosidonnaisuus

Positioraportti kertoo kaupungin lainasalkun mukaiset lainakohtaiset perustiedot. Taulukossa ovat lainojen korkositoumukset ja jäljellä olevat juoksuajat. Nykyisen lainakannan vakiomuotoisista lainoista kolme on sidottu vaihtuvaan korkoon.

Raportointikokonaisuudessa huomioitavaa on joukkovelkakirjalainan (28 milj.) eräntyminen vuonna 2027. Lainan kiinteä korko on 0,466 %. Joukkovelkakirjalaina korvataan joko uudella joukkovelkakirjalainalla tai taselainalla. Lainasalkkuun on simuloitu uusi joukkovelkakirjalaina 3 %:n kiinteällä korolla. Positioraporttiin on lisäksi simuloitu talousarviolainat vuosille 2024 ja 2025 käyttäen 3 % kiinteää korkotasoa. Wintterin leasingvuokratulot on simuloitu sopimuksen mukaisella euribor-korolla (6 kk) ja 0,33 %:n marginaalilla, alkamaan arvioituna vuokra-ajan alkamisajankohtana.

Rahoitusraportin yhteenvedot perustuvat positioraportilla eriteltyihin kaupungin lainoihin. Viitekorkojakauman perusteella yli puolet kaupungin lainakannasta muodostuu kiinteäkorkoisesta lainasta. Raportilla on lisäksi herkkyysanalyysi, joka kuvaa markkinakorkojen muutoksen vaikutuksia korkokustannuksiin. Johdannaisopimuksella on suotuisia korkovaikutuksia korkotason noustessa ja myös lainasalkun korkea kiinteäkorkoisen pääoman osuus suojaa kasvavilta korkokuluilta. Vuonna 2023 keskikorko oli 0,78 %.

Koronvaihtosopimus

Koronvaihtosopimus on tehty koko lainasalkun suojaamistarkoituksessa ja siinä on porrastettu pääomarakenne. Kaupunki maksaa kiinteää korkoa, ja vastaanottaa 6 kk:n euriboria vastaavan koron. Raporteissa koronvaihtosopimuksen vuotuinen kassavirta-arvio perustuu 1.5.2024 mukaiseen markkinakorkokäyrään. Sopimus erääntyy 8.8.2034. Tehostetun koronvaihtosopimuksen suojausaika ja nimellisarvot:

8.8.2023-8.2.2024: 10 000 000 €

8.2.2024-10.2.2025: 17 000 000 €

10.2.2025-9.8.2032: 60 000 000 €

9.8.2032-8.8.2034: 40 000 000 €

Johdannaissopimuksen positiivisella kassavirtaennusteella on merkittävä vaikutus korkokuluihin. Raporttien luvut perustuvat tämän hetken markkinatilanteeseen ja ovat viitteellisiä arvioita tuleville vuosille. Korkojen nousun/laskun vaikutusta on simuloitu erikseen kolmella eri markkinaskenaariolla. Markkinaskenaariossa korkotason lasku (-100 korkopistettä) nostaisi tulevia maksuvelvoitteita eli pienentäisi johdannaissopimuksen korkotuottoa. Korkotason noustessa (+100 tai +200 korkopistettä) tilanne on päinvastainen. Korkojen 100 pisteen lasku pienentää korkotuottoa 368 200 euroa ja nousu kasvattaa korkotuottoa 733 600 euroa, esimerkiksi vuoden 2025 osalta.

Lainanhoitokulut

Budjettiraportin luvut perustuvat kaupungin lainasalkkuun tilanteessa 1.5.2024. Luvuissa on myös huomioitu positioraportin simuloitut vastuut: talousarvion 2024 mukainen lainanotto vuosille 2024 (20 milj.) ja 2025 (11 milj.), joukkovelkakirjalainan jatko (28 milj.) vuodelle 2027 sekä Winterin leasingvastuut (35 M€) vuoden 2025 helmikuusta alkaen. Budjettiraportista ilmenevät lainasalkun vuosittaiset pääoman lyhennykset, korkokustannukset suorite- ja maksuperusteisesti sekä avoinna olevat saldot tarkastelujakson lopussa eli vuoden viimeisenä päivänä.

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Atso Vainio

Päätösehdotus: Kaupunginhallitus päättää
- hyväksyä vastauksen aloitteeseen omalta osaltaan ja
- esittää, että kaupunginvaltuusto hyväksyy vastauksen ja toteaa, että aloite on loppuun käsitelty.

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.
