

Talousarviolainan ottaminen

Kaupunginhallitus 19.08.2024 § 214
1932/02.05.04/2023

Valmistelija: Talous- ja hallintojohtaja Katja Aalto
etunimi.sukunimi(ät)uusikaupunki.fi

Uusikaupunki on pyytänyt 30.7.2024 tarjoukset 10.000.000 euron talousarviolainasta seuraavin ehdoin:

Laina-aika 10 tai 12 vuotta
Lainannosto yhdessä erässä
Takaisinmaksu tasalyhennys puolivuosittain 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 7.8.2024 klo 14

Tarjouksesta tuli käydä ilmi lainan myöntämisen ehdot ja mahdolliset kulut sekä millä ehdoilla laina on mahdollista maksaa osittain tai kokonaan ennaikaisesti takaisin. Tarjoukset pyydettiin toimittamaan sähköpostitse 12.8.2024 klo 14.00 mennessä katja.aalto(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. Osa tarjosi vain osaan pyydetyistä lainavaihtoehtoista.

Tarjouksissa vaihtuvakorkoisten lainojen korkomarginaalit vaihtelivat välillä 0,15-0,76 %. Viitekoron katsotaan aina olevan vähintään 0,00 %. 10 vuoden kiinteäkorkoisten lainojen tai vastaavien rahoitusinstrumenttien korot vaihtelivat välillä 2,74- 2,83 %.

Kaupungin lainasalkun suojausaste on korkea vuosina 2025-2026 yltäen lähes 90 %iin ja säilyen yli 60 % vuoteen 2033 saakka mukaanlukien vuonna 2025 alkavat leasingvastuut. Kiinteäkorkoinen 28 miljoonan euron joukkovelkakirjalaina eräännyy helmikuussa 2027, mutta tätä kompensoi se, että kaupungin korkosuojausten määrä nousee 60 miljoonaan euroon vuonna 2025.

Korkotason huippu ajoittui 2023-2024 vuoden vaihteeseen ja 12 kk euriborin markkinaodotusten mukaan korkotasot olisivat selkeästi

tulossa alaspäin, joskin epävarmuus geopoliittisen tilanteen johdosta on huomattavan suurta. Vaihtuvakorkoinen laina seuraa kulloistakin korkotason kehitystä. Pitkällä ajanjaksolla vaihtuvakorkoinen laina on ollut normaaliolosuhteissa kiinteäkorkoista edullisempi. Tällä tarjouskierroksella kiinteäkorkoisten lainojen korkotasot ovat tulleet jonkin verran lyhyellä aikavälillä tarkasteltuna vaihtuvaa korkoa hieman alemmiksi. Mutta huomioiden lainojen nykyinen korkea suojausaste ja pidemmän aikavälin korkoennusteet jää kiinteäkorkoinen laina arvionnissa vähemmän perustelluksi vaihtoehtoksi. Suojaustason laskiessa 2027 kannattaa seuraavan talousarviolainan yhteydessä loppuvuodesta tarkastella tillannetta uudelleen.

Lounaisrannikon Osuupankki tarjoaa kaupungille 10 vuoden vaihtuvakorkoista lainaa edullisimmin ehdoin.

Tarjoukset ovat nähtävillä kokouksessa.

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Atso Vainio

Päätösehdotus: Kaupunginhallitus päättää ottaa Lounaisrannikon Osuuspankki Oyj:lta seuraavan lainan:

Lainamäärä	10.000.000 euroa
Laina-aika	10 vuotta
Lainannosto	yhdessä erässä
Takaisinmaksu	tasalyhennys puolivuositain
Korko	6 kk euribor + 0,15 %, viitekorko on aina vähintään nolla.
	Pankilla on oikeus tarkistaa luoton marginaalia 10 vuoden kuluttua sopimuksen allekirjoittamisesta
Koronlaskutapa	tod/360 pv
Koronmaksukausi	6 kk

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Laura Kontu ja Janne Sjölund poistuivat asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi hallintolain 28.1 § 5 kohdassa tarkoitetun yhteisöjäävin perusteella.
