

Talousarviolainan ottaminen

Kaupunginhallitus 18.11.2024 § 289
2874/02.05.04/2024

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

Talousarviossa 2024 on varauduttu 20 000 000 euron talousarviolainan nostamiseen investointien rahoittamiseksi. Elokuussa kilpailutettiin 10 000 000 euron erä (nostopäivä 18.9.2024). Toinen erä kilpailutettiin vaihtuvakorkoisena, koska korkasuojaukset ovat otettu 6 kk euriboria vastaan.

Uusikaupunki on pyytänyt 1.11.2024 tarjoukset 10 000 000 euron talousarviolainasta seuraavin ehdoin:

Laina-aika 10 vuotta
Lainannosto yhdessä erässä
Takaisinmaksu tasalyhennys puolivuositain
Korkosidonnaisuus:
- Korko 6 kk euribor-korko
Koronlaskutapa tod/360 pv tai 30/360 pv
Koronmaksukausi 6 kk
Korkomarginaali voimassa 5 tai 10 vuotta

Tarjouksesta tuli käydä ilmi lainan myöntämisen ehdot ja mahdolliset kulut sekä millä ehdoilla laina on mahdollista maksaa osittain tai kokonaan ennaaikaisesti takaisin. Tarjoukset pyydettiin toimittamaan sähköpostitse 12.11.2024 klo 12.00 mennessä katja.aalto(at)uusikaupunki.fi ja alina.hyytia(at)uusikaupunki.fi.

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

Lounaisrannikon Osuuspankki, Nordea Bank Oyj ja Kalannin Säästöpankki eivät jättäneet tarjousta.

Tarjouksissa vaihtuvakorkoisten lainojen korkomarginaalit vaihtelivat välillä 0,23-0,42 %. Viitekoron katsotaan aina olevan vähintään 0,00 %.

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 erääntyy 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.

Kuntarahoitus Oyj tarjoaa kaupungille 10 vuoden vaihtuvakorkoista lainaa edullisimmin ehdoin. Marginaalia laski kaksi korkopistettä ns. yhteiskunnallisen rahoituksen ehtojen täyttymisen Winterin osalta. Marginaalietu on voimassa 5 vuotta. Korkomarginaali 5 vuoden määräaikaisjaksolle on 12 000 euroa edullisempi, kuin että se otettaisiin 10 vuoden kiinteälle jaksolle. 5 vuoden jakso on myös yhtenevä korkoedun jakson kanssa.

Tarjoukset ovat nähtävillä kokouksessa.

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Atso Vainio

Päätösehdotus: Kaupunginhallitus päättää ottaa Kuntarahoitus Oyj:ltä seuraavan lainan:

Lainamäärä	10.000.000 euroa
Laina-aika	10 vuotta
Lainannosto	yhdessä erässä
Takaisinmaksu	tasalyhennys puolivuositain
Korko	6 kk euribor + 0,23 %, viitekorko on aina vähintään nolla.
	Pankilla on oikeus tarkistaa luoton marginaalia 5 vuoden kuluttua sopimuksen allekirjoittamisesta.
Koronlaskutapa	tod/360 pv
Koronmaksukausi	6 kk

Lisäksi kaupunginhallitus päättää tarkastaa pöytäkirjan tämän asian osalta kokouksessa.

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Merkittiin, että tämän jälkeen käsiteltiin seuraavaksi asiat 10 Tiedotusasiat ja 11 Muut asiat.
