

Talousarviolainan ottaminen

Kaupunginhallitus 22.09.2025 § 223
3714/02.05.04/2025

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

Uudenkaupungin kaupunki on pyytänyt 3.9.2025 tarjouksia 12 milj. euron kertalyhenteisestä talousarviolainasta 10 vuodelle vaihtovarkorkoisella 6 kk euribor korolla joko 5 tai 10 vuoden kiinteällä marginaalilla. Korkoehto (6kk euribor) vastaa kaupungin korkosuojauksien korkoehtoa.

Tarjoukset saatiin seuraavilta pankeilta:
Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Kuntarahoitus Oyj
Lounaisrannikon Osuuspankki
Nordea Bank Oyj

Kalannin Säästöpankki ei jättänyt tajousta.

Korkomarginaalit vaihtelivat 0,24 -0,85 % välillä 5 vuoden hinnoittelukatolla ja 0,28- 0,50 % välillä ilman hinnoittelukatkoa (yksi ei jättänyt tähän tarjousta).

Rahoitusriskin näkökulmasta esitetään hyväksyttävän tarjous kiinteällä marginaalilla ilman hinnoittelukatkoa.

Lainatarjoukset esitellään kokouksessa ja tarvittaessa korkosuojausten tilanne.

Kaupungin lainojen suojausaste on yli 85% vuoden 2027 alkuun saakka, jolloin erääntyy 28 milj. euron joukkovelkakirjalaina ja suojausaste laskee noin kolmekymmentä prosenttia. Tulevien suojauksien tasoja seurataan markkinoilla ja valtuutus lisäsuojauksen ottamiselle 80% saakka on käsitelty kaupunginhallituksessa 24.3.2025 (§ 86).

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Atso Vainio

Päätösehdotus: Kaupunginhallitus päättää ottaa Lounaisrannikon Osuuspankki Oyj:ltä 12 milj. euron talousarviolainan seuraavin ehdoin:



- Laina-aika: 10 vuotta
- Lainannosto: yhdessä erässä
- Takaisinmaksu: kertalyhenteinen
- Korko: 6 kk euribor + 0,28 marginaali
- Koronlaskutapa tod/ 360 pv Koronmaksukausi 6kk

Päätös:

Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti. Lisäksi pöytäkirja päätettiin tarkastaa tämän asian osalta kokouksessa.

Merkittiin pöytäkirjaan, että Janne Sjölund ja Laura Kontu poistuivat kokouksesta tämän asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi hallintolain 28.1 § 5 kohdassa tarkoitetun yhteisöjäävin perusteella klo 19.40-19.42.
