

Talousarviolainan 2022 ottaminen

Khall 29.11.2022 § 334
782/02.05.04/2022

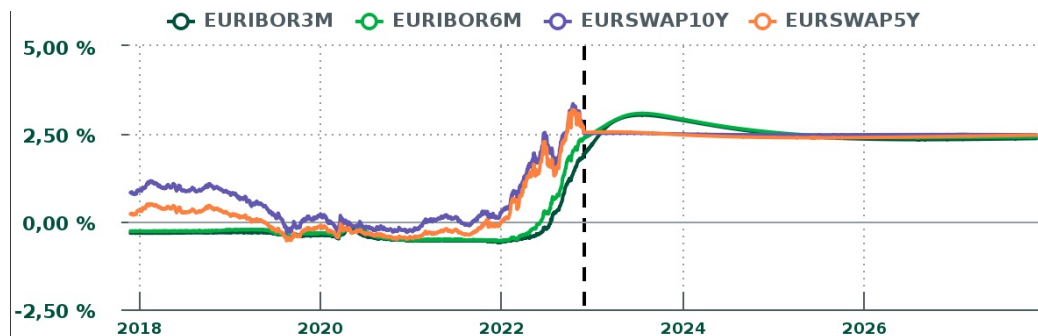
Valmistelija talousjohtaja Eija Jansson, puh. 044 725 5223

Kuhmon kaupungin hallintosäännön § 26 mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita.

Kuhmon talousarviossa 2022 vararauduttiin 4,53 miljoonan euron talousarviolainan ottamiseen. Vuoden 2022 aikana kaupunki on käyttänyt rahoituksessa kuntatodistusohjelmaa. Nyt voimassa olevien kuntatodistusten saldo on 4,5 miljoonaa. Kuhmon kaupungin limiitti kuntatodistusohjelmille on 7,0 miljoonaa euroa.

Kuhmon lainakanta 31.12.2021 oli 37,2 miljoonaa euroa. Tämän hetken ennusteen mukaan vuoden 2022 lopussa lainakanta pysyy viime vuoden lopun tasolla. 24.11.2022 lainakanta on kokonaisuudessaan 37,3 miljoonaa euroa, josta lyhyeen korkoon sidottua 51,36 % ja pitkään korkoonsidottua 48,65 %. Jakaumaan vaikuttaa käytössä oleva kuntatodistusohjelma.

Kuhmon kaupunki on pyytänyt 2.11.2022 lainatarjousta 4,5 miljoonan euron lainalle. Tarjouksen jättöaika oli 17.11.2022 klo 12:00 menessä. Tarjousta pyydettiin Kuntarahoitus Oyj:lta, OP Kuhmolta, Nordea Bank Oyj:lta ja Danske Bank A/S Suomen sivuliikkeeltä. Laina-ajaksi määritettiin 10 vuotta; puolivuositain tasalyhenteinen; korkovaihtoehdot vaihtuva viitekorko (6 kk, 12 kk), pitkä viitekorko (5 ja 10 v). Määräaikaan mennessä tarjouksen antoivat Kuntarahoitus Oy, Kuhmon Osuuspankki ja Danske Bank A/S.



(Lähde: Kuntarahoituksen Apollo 24.11.2022)

Tämän hetken ennusteen mukaan pitkät korot ovat juuri nyt korkeimmillaan ja laskevat ensi vuoden kuluessa alemmalle tasolle. Lyhyet korot näyttävät ennusteen mukaan pysyvän alemmalla tasolla kuin tämän hetken pitkä korko. Mahdollisuutena on tässä tilanteessa käyttää lyhyttä korkoa, esim. 6 kk Euribor, ja vaihtaa korkosidonnaisuutta 6 kk jälkeen kiinteään, mikäli tilanne tuolloin on korkosidonnaisuuden vaihtoon edullinen tai näyttää muutoin järkevältä.

Lainasta tarjouspyynnön mukaisen tarjouksen tekivät Kuntarahoitus Oyj, Kuhmon Osuuspankki ja Danske Bank. Lyhyen koron vaihtoehdossa Kuntarahoitus tarjoaa edullisimmin 6 kk Euroboriin sidottua lainaa. Kuntarahoituksen tarjous

pitkälle korolle (sekä 5 vuotta että 10 vuotta) on myöskin edullisin.
Kuntarahoituksen tarjous Euribor 6 kk + marginaali 0,290 %.
Koronvaihtosopimus 5 v + marginaali 0,290 % p.a., kokonaiskorko 3,120 % p.a.
ja kiinteä korko 10 v 3,166 % p.a. sisältäen marginaalin.

Nostettavalla lainalla maksetaan kuntatodistusopimukset 4.500.000 euroa.

Talousjohtajan päätösesitys:

Kaupunginhallitus päättää ottaa 4,5 miljoonan euron lainan Kuntarahoitus Oyj:ltä, lainan takaisinmaksuaika 10 vuotta tasalyhennyksin puolivuositain, korko Euribor 6 kk + marginaali 0,290% p.a. Kaupunginhallitus valtuuttaa viranhaltijat vaihtamaan lainan korkosidonnaisuutta määräajoin koron tarkistuksen yhteydessä.

Esittelijä Kaupunginjohtaja Määttä Tytti

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää ottaa 4,5 miljoonan euron lainan Kuntarahoitus Oyj:ltä, lainan takaisinmaksuaika 10 vuotta tasalyhennyksin puolivuositain, korko Euribor 6 kk + marginaali 0,290% p.a. Kaupunginhallitus valtuuttaa viranhaltijat vaihtamaan lainan korkosidonnaisuutta määräajoin koron tarkistuksen yhteydessä.

Päätös Kaupunginhallitus yksimielisesti hyväksyi kaupunginjohtajan päätösehdotuksen.