

Talousarviolainan 2023 ottaminen

Khall 12.12.2023 § 320
805/02.05.04/2023

Valmistelija Controller Sirpa Seppänen, puh. 044 725 5227

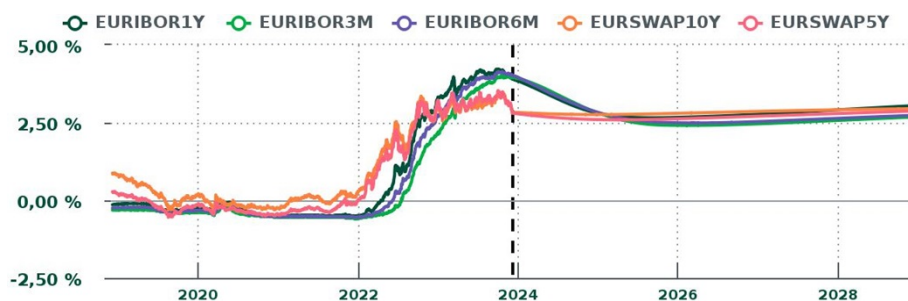
Kuhmon kaupungin hallintosäännön 26 §:n mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita.

Vuoden 2023 alussa kaupunki maksoi edellisvuoden lopulla nostetulla 4,5 miljoonan talousarviolainalla pois erääntyvät kuntatodistukset yhteensä 4,5 miljoonaa euroa. Kuhmon kaupungin limiitti kuntatodistusohjelmille on 7,0 miljoonaa euroa.

Talousarviossa 2023 varauduttiin 3,5 miljoonan euron talousarviolainan ottamiseen. Investointien odotetaan toteutuvan noin 2,5 miljoonan euron suuruisena.

Kuhmon kaupungin lainakanta on oli 31.12.202 41,6 miljoonaa euroa. Vuonna 2023 lainoja (sisältäen kuntatod. 4,5 me) lyhennetään yhteensä 7,897 miljoonaa euroa ja kaupungin lainasaldo 31.12.2023 on 33,708 miljoonaa euroa, mikäli ei jouduta turvautumaan luottolimiittiin tai kuntatodistukseen. Lainasummasta pitkään korkoon sidottua on 48,6 % ja lyhyeen korkoon sidottua 51,4 %.

Kuhmon kaupunki on pyytänyt 15.11.2023 lainatarjousta 2,2 miljoonan euron lainalle. Tarjouksen jättöaika oli 1.12.2023 klo 12 mennessä. Tarjousta pyydettiin Kuntarahoitus Oy:tä, Op Kuhmolta, Nordea Bank Oy:itä ja Danske Bank A/S Suomen sivuliikkeeltä. Laina-ajaksi määriteltiin 7-10 vuotta, puolivuositain tasalyhenteinen; korkovaihtoehdot vaihtuva viitekorko (6 kk ja 12 kk), pitkä viitekorko 5-10 v.). Määräaikaan mennessä tarjouksen antoivat Kuntarahoitus Oy, Kuhmon Osuuspankki, Nordea Bank Oy ja Danske Bank A/S.



(Lähde Kuntarahoituksen Apollo 1.12.2023)

Euribor-korot ovat tulleet hieman alas syksyn korkeimmista lukemista ja tämän hetken ennusteen mukaan ne kääntyvät laskuun ollen ensi vuoden lopulla noin 2,5 prosenttia. VM:n kuntatalousohjelmassa (syksy2023) 10 vuoden korko vuonna 2024 arvioidaan olevan noin 3,2 prosenttia ja Kuntarahoituksen mukaan 3,3 prosenttia.

Päivämäärällä 6.12.2023 6 kk:n euribor on 3,95 % ja 12 kk:n euribor 3,728 %. Mahdollisuutena tässä vaiheessa on käyttää lyhyttä korkoa (esim. 6 tai 12 kk:n euribor) ja vaihtaa korkosidonnaisuutta kiinteään puolen vuoden tai vuoden

päästä, mikäli tilanne tuolloin on korkosidonnaisuuden vaihtoon edullinen tai näyttää muutoin järkevältä.

Lainasta tarjouspyynnön mukaisen tarjouksen tekivät Kuntarahoitus Oyj, Kuhmon Osuuspankki, Nordea Bank Oyj ja Danske Bank A/S.

Lyhyen koron vaihtoehdossa Kuhmon Osuuspankki tarjoaa edullisimmin niin 6 kuin 12 kk:n euriboriin sidottua lainaa. Laina-aika 7 vuotta..

Nostettava laina käytetään investointien rahoittamiseen ja varaudutaan samalla kattamaan tilapäisesti käyttötalousmenoja. Lainan suunniteltu nostoajankohta tammi-helmikuussa 2024.

Esittelijä Kaupunginjohtaja Juntunen Juhana

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää ottaa 2,2 miljoonan euron lainan Kuhmon Osuuspankilta, lainan takaisinmaksuaika seitsemän vuotta tasalyhennyksin puolivuositain, korko Euribor 6 kk + marginaali 0,1 % pa. Kaupunginhallitus valtuuttaa viranhaltijat vaihtamaan lainan korkosidonnaisuutta määräajoin koron tarkistuksen yhteydessä.

Päätös Kaupunginhallitus yksimielisesti hyväksyi kaupunginjohtajan päätösehdotuksen.