

Talousarviolainan ottaminen

Kunnanhallitus 11.09.2023 § 183

255/02.05.05.00/2023

Hallintosäännön 67 §:n mukaan valtuusto päättää lainan ottamisen ja lainan antamisen periaatteista. Talousarvion hyväksymisen yhteydessä valtuusto päättää antolainojen ja vieraan pääoman muutoksista.

Kunnanhallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen kunnanvaltuuston hyväksymiä periaatteita. Kunnanhallitus voi käyttää johdannaistuotteita suojautumistarkoituksessa. Kunnanhallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen sekä johdannaisiin liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle.

Vuoden 2023 talousarviossa valtuusto on hyväksynyt pitkäaikaisen vieraan pääoman muutokset siten, että uutta pitkäaikaista lainaa otetaan enintään 16,0 miljoonaa euroa ja pitkäaikaisia lainoja lyhennetään 8,4 miljoonaa euroa. Kunnan lainakanta vuoden 2022 tilinpäätöksessä oli 62,6 miljoonaa euroa. Heinäkuun lopussa lainakanta oli 58,4 miljoonaa euroa.

Viideltä rahoituslaitokselta pyydettiin tarjous 7 miljoonan euron lainasta. Tarjouspyyntö laadittiin siten, että rahoituslaitoksia pyydettiin tarjoamaan seuraavat vaihtoehdot; viitekorko 6 kk ja 12 kk sisältäen marginaalin hinnoittelukatkon 3 vuoden kuluttua, viitekorot 6 kk ja 12 kk sisältäen marginaalin hinnoittelukatkon 6 vuoden kuluttua sekä kiinteän koron koko laina-ajalle sisältäen marginaalin. Laina-ajaksi asetettiin 15 vuotta ja laina määriteltiin tasalyhenteiseksi, lyhennykset puolivuosittein. Tarjousten tuli olla perillä 28.8. kello 12.00 mennessä. Määräaikaan mennessä tarjous tuli kolmelta rahoituslaitokselta (Kuntarahoitus Oyj, Pohjois-Karjalan Osuuspankki ja Danske Bank A/S Suomen sivuliike).

Tarjousten vertailuissa on huomioitu vain tarjouspyynnön mukaiset vaihtoehdot.

Kunnan lainakanta muodostuu pitkäaikaisista lainoista. Kuntatodistuksia käytetään tarpeen mukaan maksuvalmiuden turvaamiseksi ennen kuin päätös talousarviolainasta on saanut lainvoiman. Aiempina vuosina kunnan lainakantaa on suojattu koronvaihtosopimuksilla sekä kiinteäkorkoisilla lainoilla. Kiinteäkorkoiset lainat huomioiden suojausaste kunnan lainoissa on noin 71 %. Markkinatilanne, suhdannenäkymät ja kunnan lainakanta huomioiden tarkoituksenmukaisin vaihtoehto on Kuntarahoitus Oyj:n tarjous vaihtuvakorkoisesta lainasta, jonka marginaali oli edullisin. Laina voidaan suojata myöhemmin koronvaihtosopimuksella tai muuttaa kiinteäkorkoiseksi lainaksi.

Oheismateriaali: Korkovaihtoehtojen vertailu.

Lisätietoja: talusjohtaja Minna Kuusela-Hurskainen p. 050 302 8003

Kunnanjohtajan ehdotus:

Kunnanhallitus päättää, että 7 000 000,00 € talousarviolaina otetaan Kuntarahoitus Oyj:ltä siten, että laina-aika on 15 vuotta, korko sidotaan 6 kuukauden euriboriin, jossa ensimmäinen marginaalin tarkastus on 3

vuoden kuluttua lainan nostopäivästä. Muut ehdot tarjouspyynnön ja tarjouksen mukaisesti.

Päätös:

Kunnanhallitus päätti, että 7 000 000,00 € talousarviolaina otetaan Kuntarahoitus Oyj:ltä siten, että laina-aika on 15 vuotta, korko sidotaan 6 kuukauden euriboriin, jossa ensimmäinen marginaalin tarkastus on 3 vuoden kuluttua lainan nostopäivästä. Muut ehdot tarjouspyynnön ja tarjouksen mukaisesti.