

Pitkäaikaisen talousarviolainan nostaminen 2023 / Att lyfta ett långfristigt budgetlån 2023

Kunnanhallitus / Kommunstyrelsen 21.08.2023 § 251

351/02.05.03/2021

Valmistelija / Beredare: talousjohtaja / ekonomidirektör Pekka Kivilevo, pekka.kivilevo(at)sipoo.fi

Kuluvan vuoden talousarvion rahoituslaskelman mukaan uuden pitkäaikaisen lainan tarve on 20 milj. euroa. Rahoitustarvetta on kuitenkin katettu tähän saakka lyhytaikaisella kuntatodistuksilla hankitulla rahoituksella. Kuntatodistuksilla nostettua lyhytaikaista lainaa kunnalla on yhteensä 9 milj. euroa (15.8.2023). Lyhytaikaista luottoa on käytetty investointien rahoituksen lisäksi myös kunnan maksuvalmiuden ylläpitämiseen. Rahalaitosten kanssa tehdyillä kuntatodistusohjelmilla kunnan on mahdollista nostaa maksimissaan 50 milj. euroa lyhytaikaista luottoa.

Kunnan koko lainamäärä per 15.8.2023 oli 101,745 milj. euroa ja lainakannan keskikorko kuntatodistukset mukaan lukien 1,2381 %. Lainakannasta pitkäaikaiseen korkoon on sidottu 75,69 % ja lyhytaikaiseen korkoon 24,31 %.

7.8.2023 lähetetyllä tarjouspyynnöllä pyydettiin viideltä pankilta tarjousta 10 milj. euron 6 kuukauden euriboriin sidotusta 10 vuoden lainasta.

Tarjoukset saatiin seuraavilta (suluissa tarjottu marginaali/marginaalin voimassaoloaika):

- Danske Bank (0,37 %/3v)
- Kuntarahoitus1 (0,19 %/3v)
- Kuntarahoitus2 (0,23%/5v)
- Kuntarahoitus3 (0,30/10v)
- Nordea Bank (0,87 %/1v)
- OP Uusimaa (0,44 %/5v).

Aktia pankki ei jättänyt tarjousta.

Edullisimman tarjouksen kaikilla marginaalin voimassaoloajoilla jätti Kuntarahoitus Oyj.

Kuntarahoituksen Apollo-järjestelmästä saatavan ennusteen mukaan lyhyet (<1v) korot laskisivat nykyiseltä noin 3,9 prosentin tasolta tasolle 2,9 prosenttia seuraavan kolmen vuoden aikana. Tästä syystä ehdotetaan, että lainakannan lyhyeen korkoon sidottua osuutta kasvatetaan.

Loput vuoden 2023 tarvittavasta rahoituksesta katettaisiin edelleen lyhytaikaisilla kuntatodistusluotoilla.

Esittelijä / Föredragande Kunnanjohtaja / Kommundirektör Grannas Mikael

Ehdotus / Förslag Kunnanhallitus päättää ottaa Kuntarahoitus Oyj:ltä 10 000 000 euron 6 kuukauden euribor-korkoon sidotun 10 vuoden tasalyhenteisen lainan,

jonka marginaali on 0,23 prosenttia seuraavan viiden vuoden ajan (Kuntarahoitus Oyj:n tarjous, vaihtoehto 2).

Kommunstyrelsen beslutar att av Kuntarahoitus Oy lyfta ett annuitetslån på 10 000 000 euro för 10 år bundet till 6 månaders euribor-ränta, med en marginal på 0,23 procent för de följande fem åren (Kuntarahoitus Oyj:s offert, alternativ 2).

Käsittely / Behandling

Päätös / Beslut

Kunnanhallitus hyväksyi yksimielisesti esittelijän ehdotuksen.

Kommunstyrelsen godkände enhälligt föredragandens förslag.

Liitteet / Bilagor

Liite Bilaga 1 - Lainatarjousten elokuu 2023 vertailu