

Kaupunginhallitus

Vuoden 2019 talousarvion mukaan pitkäaikaisten lainojen lyhennykset tilivuonna ovat yhteensä 3,2 milj. euroa, joista heinäkuun loppuun mennessä on maksettu 1,8 milj. euroa. Pitkäaikaisten talousarviolainojen määrä heinäkuun lopussa oli 19,4 milj. euroa. Kuntatodistusohjelman mukaista lyhytaikaista rahoituslimiittiä oli käytössä heinäkuun lopussa yhteensä 4,0 milj. euroa, mikä on 2,5 milj. euroa enemmän kuin vuoden vaihteessa. Kaupungin kokonaislainamäärä 31.7.2019 oli 23,4 milj. euroa, mikä on 0,7 milj. euroa enemmän kuin vuoden 2018 tilinpäätöksessä.

Kuluvan vuoden talousarviossa valtuusto on hyväksynyt 4,9 milj. euron suuruisen pitkäaikaisten lainojen lainanottovaltuuden. Alkuvuoden aikana talousarviolainoja ei ole nostettu. Riittävän maksuvalmiuden ylläpitämiseksi ja lyhytaikaisen rahoituslimiitin pienentämiseksi on tarkoitus nostaa 3,5 milj. euron talousarviolaina elokuun lopussa.

Heinäkuun lopussa 8,9 milj. euroa eli 42% talousarviolainoista on sidottu kiinteään korkoon. Mikäli uusi 3,5 milj. euron laina nostettaisiin vaihtuvakorkoisena, laskisi kiinteäkorkoisten lainojen osuus talousarviolainoista reiluun kolmannekseen (36 %).

Velkapääomaan liittyvän korkoriskin pienentämiseksi on perusteltua suojata ainakin osa lainakannasta mahdolliselta korkojen nousulta, vaikkakin nousua ei ole välittömästi nähtävissä. Kiinteäkorkoisen lainan etuna on varmuus tulevaisuudessa maksettavan koron määrästä korkomarkkinan muutoksista riippumatta. Kiinteäkorkoisen lainan ottoa puoltaa korkoriskin alentamisen ohella myös pitkien korkojen maltillinen hintataso.

Enintään 3,5 milj. euron suuruisesta 10 vuoden talousarviolainasta on pyydetty lainatarjoukset 30.7.2019 klo 12 mennessä seuraavilta: Danske Bank Oyj, Handelsbanken Ab, Kuntarahoitus Oyj, Nordea Oyj ja Länsi-Suomen Osuuspankki. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Danske Bank Oyj, Kuntarahoitus Oyj, Nordea Oyj ja Länsi-Suomen Osuuspankki.

Yhteenveto saaduista tarjouksista on liitteenä.

Valmistelija: Hallinto- ja talousjohtaja Mikko Airaksinen

Kaupunginjohtaja: Kaupunginhallitus päättää

- ottaa 3,5 milj. euron suuruisen lainan Kuntarahoitus Oyj:ltä siten, että lainan kiinteä korko on koko 10 vuoden laina-ajan 0,400 %.

- tarkastaa pöytäkirjan tämän asian osalta kokouksessa heti asian käsittelyn jälkeen.

Päätös:

Ehdotus hyväksyttiin.


Täytäntöönpano:

Päätös lainatarjouksen antaneille


Lisätietoja:

Hallinto- ja talousjohtaja Mikko Airaksinen, puh. 0400 134 670

Pöytäkirjantarkastajien allekirjoitukset



Jarkko Viitonen



PEKKA TUORI

Otteen oikeaksi todistaa

Ulvilassa 5.8.2019



Mikko Airaksinen
Pöytäkirjanpitäjä

TARJOUSVERTAILU, TALOUSARVIOLAINA 3,5 M €

Kaupunginhallitus 5.8.2019

	Osuuspankki	Kuntarahoyitus	Nordea	Danske Bank
VAHTUVAKORKOINEN, Euribor 6 kk				
Marginaali	0,280	0,350	0,770	0,300
Marginaali/korko voimassa, vuotta	5	5	2	5
Kokonaiskorko	0,280	0,350	0,770	0,300
Oikaistu korko, tod/360	0,280	0,350	0,770	0,300
Lainan hoitokulut laina-ajalta	46	0	46	70
Toimitusmaksu	0	0	2 000	1 000
KIINTEÄKORKOINEN LAINA				
Oikaistu korko, 30/360	0,517	0,400	0,620	Ei tarjottu
Korko voimassa	10	10	3	
Lainan hoitokulut laina-ajalta	46	0	46	
Toimitusmaksu	0	0	2 000	