

**Vuoden 2019 talousarviolaina**

4130/02.05.04/2019

Khall 11.11.2019 § 240

Valmistelija: talousjohtaja Sanna Salminen, puh. 050 306 1961, etunimi.sukunimi@heinola.fi

Vuoden 2019 talousarviossa on varauduttu 24 milj. euron pitkäaikaisen lainan ottoon. Vanhoja lainoja on varauduttu maksamaan takaisin 9,5 milj. eurolla. Kaupungin hallintosäännön 58 §:n mukaan lainojen ottamisesta päättää kaupunginhallitus.

Lainatarjoukset on pyydetty kuudelta rahoituslaitokselta, joista neljä on vastannut tarjouspyyntöön. Tarjouspyynnössä lainan ehtona oli kiinteä korko 10 vuodelle ja korkoindikaatio on pyydetty tilanteessa 24.10. klo 13.00. Lopullinen korkoindikaatio määräytyy luoton noston yhteydessä.

Tarjoukset tuli jättää 28.10.2019 klo 15.00 mennessä. Tarjouksen jättivät Kuntarahoitus Oyj, Nordea Bank Oyj, Päijät-Hämeen Osuuspankki, sekä Danske Bank A/S Suomen sivuliike. Tarjouksista on laadittu esityslistan liitteenä oleva avauspöytäkirja.

Kaupungin lainakanta on tilanteessa 5.11.2019 yhteensä 76,5M€, tästä pitkäaikaisen lainan osuus on 51,5M€ ja lyhytaikaisen 25M€. Lyhytaikainen laina koostuu kuntatodistuksista, joiden korot ovat jo pitkään olleet miinusmerkkisiä, vuoden keskikoron ollessa -0,21%. Pitkäaikaisissa lainoissa vaihtuvakorkoisia on 51 % ja kiinteäkorkoisia 49%, vuoden keskikoron ollessa 0,97%.

Tiedossa on, että lainanottotarve on kiihtyvää, minkä myötä on perusteltua kiinnittää lainat koko laina-ajan kiinteään pysyvään korkoon lainasalkun korkoriskin pienentämiseksi. Saaduissa tarjouksissa kalkein korko oli 0,39% ja edullisin 0,21 % Edullisin rahoitustarjous on saatu Päijät-Hämeen Osuuspankilta, joka tarjoaa 10 vuoden kiinteän koron määräksi 0,21%.

Rahoituksen kilpailuttamiseen ei julkisista hankinnoista annetun lain (1397/2016) 9 §:n 1 mom. 9 kohdan mukaisesti sovelleta hankintalainia. Hankintalain soveltamisalaan eivät kuulu keskuspankkipalvelut taikka arvopaperien tai muiden rahoitusvälineiden liikkeeseen laskeamiseen, ostoon, myyntiin tai siirtoon liittyvät rahoituspalvelut. Lain ulkopuolella on myös rahan tai pääoman hankinta.

Esityslistan liitteenä tarjousten avauspöytäkirja ja tarjousvertailu.

Kaupunginjohtajan (JP) ehdotus:

Kaupunginhallitus päättää hyväksyä Päijät-Hämeen osuuspankin rahoitustarjouksen

- pääoma 24 miljoonaa euroa
- 10 vuoden kiinteä korko 0,21% (luoton korko vahvistetaan luoton noston yhteydessä)
- takaisinmaksu tasalyhennyksin puolivuositain

Päätös: Kaupunginhallitus hyväksyi päätösehdotuksen yksimielisesti.

Muutoksenhaku: oikaisuvaatimusohjeet, kunnallisasiat

Tiedoksianto: tarjouksen jättäneet talouspalvelut