

Vuoden 2020 talousarviolainan nosto

5086/02.05.04/2020

Khall 17.08.2020 § 145

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

Vuoden 2020 talousarviossa on varauduttu 35 milj. euron pitkäaikaisen lainan ottoon. Vanhoja lainoja on varauduttu maksamaan takaisin 11,3 milj. eurolla. Kaupungin hallintosäännön 58 §:n mukaan lainojen ottamisesta päättää kaupunginhallitus.

Lainatarjoukset pyydettiin viideltä rahoituslaitokselta, joista kolme on vastannut tarjouspyyntöön. Tarjouspyynnössä lainan vaihtoehtoina olivat kiinteä korko 10 ja 20 vuodelle. Korkoindikaatio on pyydetty tilanteessa 6.7. klo 13.00. Lopullinen korkoindikaatio määräytyy luoton noston yhteydessä.

Tarjoukset tuli jättää 8.7.2020 klo 15.00 mennessä. Tarjouksen jättivät Kuntarahoitus Oyj, Nordea Bank Ab sekä Danske Bank A/S Suomen sivuliike. Tarjouksista on laadittu esityslistan liitteenä oleva avauspöytäkirja.

Kaupungin lainakanta tilanteessa 30.6.2020 on yhteensä 81,5 milj. euroa, tästä pitkäaikaisen lainan osuus on 70,5 milj. euroa ja lyhytaikaisen 11 milj. euroa. Lyhytaikainen laina koostuu kuntatodistuksista, joiden korot ovat jo pitkään olleet miinusmerkkisiä, vuoden keskikoron ollessa -0,19 %. Pitkäaikaisissa lainoissa vaihtuvakorkoisia on 34 % ja kiinteäkorkoisia 66 %, vuoden keskikoron ollessa 0,82 %.

Tiedossa on, että lainanottotarve on kiihtyvää, minkä myötä on perusteltua kiinnittää lainat koko laina-ajan kiinteänä pysyvään korkoon lainasalkun korkoriskin pienentämiseksi. Saaduissa tarjouksissa kalkein korko (laina-aika 10 vuotta) oli 0,47 % ja edullisin 0,14 %. Edullisin rahoitustarjous on saatu Kuntarahoitus Oyj:ltä, joka tarjoaa 10 vuoden kiinteän koron suuruudeksi 0,14 %.

Tarjouksen 20 vuoden laina-ajalla kiinteästä korosta jätti yksi tarjoaja. Tarjouksen korko on 0,44 % ensimmäisen 10 vuoden ajan, jonka jälkeen korko tarkistetaan. Lyhennys 10 vuoden laina-ajalla on vuodessa 3,5 milj. euroa ja 20 vuoden laina-ajalla 1,75 milj. euroa. Vastaavasti korkokustannukset tarjotuilla koroilla 10 vuoden laina-ajalla 0,26 milj. euroa ja 20 vuoden laina-ajalla vähintään 1,6 milj. euroa (koron tarkistus v. 2030). Talousarviosuunnitelmassa nostettavien lainojen lyhennykset on arvioitu maksettavan takaisin 10 vuodessa.

