

Talousarviolainan ottaminen

khall 29.01.2024 § 19

1313/02.05.04/2023

Päätös	Ehdotus hyväksyttiin.
Esittelijä	kaupunginjohtaja Parkkonen, Jari
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus päättää, että 17 000 000 euron laina otetaan Kuntarahoitukselta siten, että laina-aika on 10 vuotta ja korko sidotaan koronvaihtosopimuksella 5 vuoden koronvaihtosopimuskorkoon, marginaalin ollessa 0,300 % p.a. Lyhennykset toteutetaan 6 kk:n välein tasalyhenteisenä. Muut ehdot tarjouspyynnön ja tarjouksen mukaisesti.
Toimivalta	Heinolan kaupungin hallintosääntö 6 luku 58 §
Valmistelija	hallinto- ja kehitysjohtaja Hanna Hurmola-Remmi puh. 044 780 1420, etunimi.sukunimi@heinola.fi
Valmistelu	Vuoden 2024 talousarviossa on varauduttu 17 milj. euron pitkäaikaisen lainan ottoon. Vanhoja lainoja on varauduttu maksamaan takaisin 13,4 milj. eurolla. Kaupungin hallintosäännön 58 §:n mukaan lainojen ottamisesta päättää kaupunginhallitus. Laina kohdennetaan vesilaitokselle. Kaupungin lainakanta tilanteessa 25.1.2023 on yhteensä 113 milj. euroa. Tästä pitkäaikaisen lainan osuus on 94 milj. euroa ja lyhytaikaisen 19 milj. euroa. Lyhytaikainen laina koostuu kuntatodistuksista, joiden korot ovat yli 4 % tasolla. Lainatarjoukset pyydettiin viideltä rahoituslaitokselta, joista kaksi on jättänyt tarjouksen. Tarjoukset pyydettiin 10 tai 15 vuodelle. Korkoindikaatio on pyydetty tilanteesta 19.1.2024 klo 12. Lopullinen korkoindikaatio määräytyy luoton noston yhteydessä. Tarjouspyyntö esityslistan liitteenä. Tarjoukset tuli jättää 22.1.2024 klo 15 mennessä. Tarjouksen jättivät Kuntarahoitus Oyj ja Danske Bank Oy. Avauspöytäkirja esityslistan liitteenä. Tarkoituksenmukaisimmaksi tarjoukseksi katsotaan Kuntarahoitus Oyj:n tarjous 5 vuoden koronvaihtosopimuksella sekä 0,300 %:n marginaalilla ja 10 vuoden laina-ajalla. Korko tarkentuu lainan noston yhteydessä. Hinnoittelukatko tässä vaihtoehdossa on 5 vuoden välein ja kokonaiskorko 19.1. indikaation mukaan 3,040 % p.a. Lyhennykset toteutetaan puolen vuoden välein tasalyhenteisenä.

Tarjousvertailu ja tarjoukset luettavissa Cloudmeeting -tiedostoissa.

Rahoituksen kilpailuttamiseen ei julkisista hankinnoista annetun lain (1397/2016) 9 §:n 1 mom. 9 kohdan mukaisesti sovelleta hankintalakia. 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.

Tiedoksianto

virallinen ote

Danske Bank
Kuntarahoitus Oyj

sähköposti

controller
talouden projekti- ja kehityspäällikkö
taloustuki@heinola.fi