

## Talousarviolainan ottaminen

khall 17.02.2025 § 38

328/02.05.04/2025

Päätös	Ehdotus hyväksyttiin.
Esittelijä	kaupunginjohtaja Parkkonen, Jari
Päätösehdotus	<p>Kaupunginhallitus päättää, että 10 000 000 euron laina otetaan Hämeen Osuuspankilta siten, että laina-aika on 10 vuotta ja korko kiinteä. Kiinteä korko toteutetaan korkoputkisopimuksella. Indikatiivinen korko per 7.2.2025 on 2,43 %. Lyhennysohjelma tasalyhenteinen ja puolivuositain.</p> <p>Muut ehdot tarjouspyynnön ja tarjouksen mukaisesti.</p>
Toimivalta	Heinolan kaupungin hallintosääntö 6 luku 62 §
Valmistelija	talouspalvelupäällikkö Piia Paasiranta puh. 044 797 5743, etunimi.sukunimi@heinola.fi
Valmistelu	<p>Vuoden 2025 talousarviossa on varauduttu 18,1 milj. euron pitkäaikaisen lainan ottoon. Vanhoja lainoja on varauduttu maksamaan takaisin 17,2 milj. eurolla. Kaupungin hallintosäännön 62 §:n mukaan lainojen ottamisesta päättää kaupunginhallitus.</p> <p>Kaupungin lainakanta tilanteessa 31.12.2024 on yhteensä 108 milj. euroa. Tästä pitkäaikaisen lainan osuus on 83 milj. euroa ja lyhytaikaisen 25 milj. euroa. Lyhytaikaisista lainoista 10,0 milj. euroa on kuntatodistuksia.</p> <p>Lainatarjoukset pyydettiin neljältä rahoituslaitokselta, joista kaikki ovat jättäneet tarjouksen. Tarjoukset pyydettiin 10 vuodelle. Korkoindikaatio on pyydetty tilanteesta 7.2.2025 klo 12. Lainatarjous pyydettiin sekä vaihtuvakorkoisena että kiinteäkorkoisena. Lopullinen korkoindikaatio määräytyy luoton noston yhteydessä. Tarjouspyyntö esityslistan liitteenä.</p> <p>Tarjoukset tuli jättää 11.2.2025 klo 12 mennessä. Avauspöytäkirja esityslistan liitteenä.</p> <p>Kaupungin lainasalkun suojausaste oli vuoden 2024 lopussa 70,25 %. Suojaus-aste on tällä hetkellä hyvä, mutta putoaa seuraavan kolmen vuoden aikana merkittävästi ollen 2028 enää 20,91 %. Tarkoituksenmukaisimmaksi tarjoukseksi katsotaan Hämeen Osuuspankin tarjous 10 vuoden kiinteäkorkoisesta lainasta. Kiinteä korko toteutetaan korkoputkisopimuksella. Korko tarkentuu lainan noston yhteydessä. Kokonaiskorko 7.2. indikaation mukaan</p>

2,43 % p.a. Lyhennykset toteutetaan puolen vuoden välein tasalyhenteisenä.

Tarjousvertailu ja tarjoukset luettavissa Cloudmeetingin Tiedostokansiossa.

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

tarjoajat  
taloustuki@heinola.fi