
Talousarviolainan ottaminen

KHALL 28.11.2022 § 236
792/02.05.04/2022

Sastamalan kaupungin vuoden 2022 talousarviossa on varauduttu yhteensä 14,6 miljoonan euron pitkäaikaisten lainojen ottoon. Budjetoidusta lainanotosta 8,2 miljoonaa euroa kohdentuu Tilakeskukselle, 4,5 miljoonaa euroa muulle emokaupungille ja 1,9 miljoonaa euroa Sastamalan Vesi liikelaitokselle. Uutta lainaa ei vuonna 2022 ole vielä nostettu. Talousarviossa on varauduttu yhteensä 11,5 miljoonan euron lainojen lyhennyksiin.

Lisäksi voidaan tarvittaessa ottaa kuntatodistusohjelman kautta lyhytaikaista lainaa maksuvalmiuden varmistamiseksi. Samanaikaisesti tällaista lyhytaikaista lainaa voi olla 10 miljoonaa euroa.

Kaupunginvaltuusto on määritellyt Sastamalan kaupungin varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteet. Sen lisäksi taloussuunnitelmassa on määritely uutta lainaa nostettaessa noudatettavat periaatteet. Lainasalkun rakenteen määrittelyssä on oleellista ennakoitavuus ja korkoriskin hallinta. Lainasalkun tavoiterakenne vuoteen 2028 (5 vuoden kehitys) on: lyhyet vaihtuvakorkoiset 35 %, markkinatilanteen mukaan määräytyvät lainat 30 % ja pitkät kiinteäkorkoiset lainat 35 %.

Hallintosäännön 74 §:n mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita. Kaupunginhallitus voi siirtää lainan ottamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle. Liikelaitoksen lainanotosta päättää liikelaitoksen johtokunta.

Kuudelta rahoituslaitokselta on pyydetty 23.11.2022 klo 12 mennessä tarjoukset Tilakeskuksen 6,0 miljoonan euron ja Sastamalan Vesi liikelaitoksen 1,0 miljoonan euron talousarviolainoista. Tarjouspyyntö käsittää 10 vuoden erilliset lainat eri korkovaihtoehdoilla. Tilakeskuksen lainan osalta on varattu mahdollisuus jakaa nostettava lainapääoma eri viitekorkosidonnaisuuksiin (50%/50%).

Määräaikaan mennessä Tilakeskuksen lainasta saatiin tarjoukset kolmelta rahoituslaitokselta: Danske Bank A/S, Kuntarahoitus Oyj ja Satapirkan Osuuspankki.

Tarjoukset pyydettiin alun perin viitekorolla 12 kk euribor, 3 vuotta, 5 vuotta ja kiinteä. Tarjouksen jättäneiltä pyydettiin lisäksi täydennystarjous 6 kk euribor-viitekorolla.

Valmistelija

talousjohtaja Elina Alajoki

Esittelijä

Kaupunginjohtaja

Päätösehdotus	Kaupunginhallitus päättää ottaa 6 miljoonan euron talousarviolainan Kuntarahoitus Oy:ltä tarjouksen mukaisesti 10 vuoden laina-ajalla ja 6 kk euribor-viitekorolla. Kuntarahoituksen lainamarginaali on 0,18 % (hinnoittelukatko 3 vuotta), jolloin indikaatiopäivän 14.11.2022 kokonaiskorko on 2,517 %. Laina nostetaan joulukuun aikana ja se kohdentuu Tilakeskukselle.
Päätös	Hyväksyttiin yksimielisesti.
Lisätietoja	talousjohtaja Elina Alajoki, puh. 0400 488 820