

---

## Talousarviolainan ottaminen

KHALL 27.11.2023 § 247  
613/02.05.04/2023

Sastamalan kaupungin vuoden 2023 talousarviossa on varauduttu yhteensä 10,2 milj. euron pitkäaikaisten lainojen ottoon. Budjetoidusta lainanotosta 8,3 milj. euroa kohdentuu Tilakeskukselle ja 1,9 milj. euroa Sastamalan Vesi -liikelaitokselle. Uutta lainaa ei vuonna 2023 ole vielä nostettu. Talousarviossa on varauduttu yhteensä 10,2 milj. euron lainojen lyhennyksiin.

Lisäksi voidaan tarvittaessa ottaa kuntatodistusohjelman kautta lyhytaikaista lainaa maksuvalmiuden varmistamiseksi. Talousarviossa 2023 on määritelty, että samanaikaisesti tällaista lyhytaikaista lainaa voi olla 10 miljoonaa euroa.

Kaupunginvaltuusto on määritellyt Sastamalan kaupungin varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteet. Sen lisäksi taloussuunnitelmassa on määritelty uutta lainaa nostettaessa noudatettavat periaatteet. Lainasalkun rakenteen määrittelyssä on oleellista ennakoitavuus ja korkoriskin hallinta. Lainasalkun tavoiterakenne 2029 (5 vuoden kehitys) on: lyhyet vaihtuvakorkoiset lainat 35 %, markkinatilanteen mukaan määräytyvät lainat 30 % ja pitkät kiinteäkorkoiset lainat 35 %.

Hallintosäännön 76 §:n mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta valtuuston hyväksymiä periaatteita noudattaen. Kaupunginhallitus voi siirtää lainan ottamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle. Liikelaitoksen lainanotosta päättää liikelaitoksen johtokunta.

Vuoden 2023 talousarviolainoista on pyydetty tarjoukset viideltä (5) rahoituslaitokselta 17.11.2023 klo 12.00 mennessä. Tarjoukset on pyydetty 8,0 miljoonan euron talousarviolainoista laina-aikana 10 vuotta. Lainan nostaminen tapahtuu yhdessä erässä vuoden 2023 aikana ja lainan korkovaihtoehdot olivat 12 kk euribor sekä 3,5 ja 10 vuoden kiinteä korko. Lainalle pyydettiin indikatiivinen korko tilanteessa 13.11. Todellinen korko määräytyy kaksi pankkipäivää ennen lainan nostamista.

Laina on mahdollista jakaa eri viitekorkosidonnaisuuksiin (50 % ja 50 %). Lainaa pyydettiin tarjoamaan ensisijaisesti nk. vihreänä lainana ja se kohdentuu kokonaisuudessaan Tilakeskukselle.

Määräaikaan mennessä talousarviolainasta saatiin tarjoukset neljältä rahoituslaitokselta: Danske Bank A/S, Nordea Bank Oyj, Kuntarahoitus Oyj ja Satapirkan Osuuspankki.

Valmistelija

vs. talousjohtaja Anne Kosonen

Esittelijä

Kaupunginjohtaja

<b>Päätösehdotus</b>	Kaupunginhallitus päättää ottaa 8.000.000 euron lainan Kuntarahoitus Oyj:ltä tarjouksen mukaisesti 10 vuoden laina-ajalla viiden (5) vuoden kiinteällä korolla. Indikaatioajankohdan 13.11.2023 kiinteä korko on 3,42 %. Laina nostetaan joulukuun 2023 aikana.
<b>Päätös</b>	Hyväksyttiin yksimielisesti.
Lisätietoja	vs. talousjohtaja Anne Kosonen, puh. 0400 788 820