

## Talousarviolainan ottaminen

KHALL 24.06.2024 § 125  
469/02.05.04/2024

Sastamalan kaupungin vuoden 2024 talousarviossa on varauduttu yhteensä 18,8 milj. euron pitkäaikaisten lainojen ottoon. Budjetoidusta lainanotosta 1,9 milj. euroa kohdentuu Sastamalan Vesi -liikelaitokselle. Uutta lainaa ei ole vuonna 2024 vielä nostettu. Talousarviossa on varauduttu yhteensä 9,8 milj. euron lainanlyhennyksiin.

Kaupunginvaltuusto on määritellyt vuoden 2024 talousarviossa, että kaupungin lainasalkun rakenteen määrittelyssä oleellista on ennakoitavuus ja korkoriskin hallinta. Ensisijaisesti korkoriskiltä suojaudutaan lainasalkun hallitulla rakenteella sekä uusien lainojen korkosidonnaisuuksia jakamalla tai olemassa olevien lainojen korkosidonnaisuuksia muuttamalla.

Hallintosäännön 77 §:n mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta valtuuston hyväksymiä periaatteita noudattaen. Kaupunginhallitus voi siirtää lainan ottamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle.

Talousarviolainasta on pyydetty tarjoukset viideltä rahoituslaitokselta 17.6.2024 klo 12.00 mennessä. Tarjoukset on pyydetty 9,0 milj. euron lainasta laina-aikana 10 vuotta. Lainan nostaminen tapahtuu yhdessä erässä elokuussa 2024 ja lainalle pyydettiin korkovaihtoehtoiksi 6 kk euribor sekä kiinteä korko. Lainalle pyydettiin korkoindikaatio tilanteessa 13.6.2024. Todellinen korko määräytyy kaksi pankkipäivää ennen lainan nostoajankohtaa. Laina on mahdollista jakaa eri viitekorkosidonnaisuuksiin (50 % ja 50 %). Lainaa pyydettiin tarjoamaan ensisijaisesti nk. vihreänä lainana ja se kohdentuu kokonaisuudessaan Tilakeskukselle. Laina nostetaan yhdessä erässä.

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

Lainatarjouspyyntö ja lainatarjousten yhteenveto on oheismateriaalina.

Valmistelija	talousjohtaja Anne Kosonen
Esittelijä	Kaupunginjohtaja
<b>Päätösehdotus</b>	Annetaan kokouksessa.
<b>Päätös</b>	Kaupunginhallitus päättää ottaa 9.000.000 euron lainan Kuntarahoitus Oyj:ltä tarjouksen mukaisesti 10 vuoden laina-ajalla

kymmenen (10) vuoden kiinteällä korolla. Tilanteessa 13.6.2024 kokonaiskorko on 3,04 %. Laina nostetaan elokuussa 2024.

Lisätietoja

talousjohtaja Anne Kosonen, puh. 0400 788 820