

Talousarviolainan ottaminen

Kaupunginhallitus 20.11.2023 § 351
448/02.02.00/2022

Valmistelija

talousjohtaja Juha Liinavuori

Kuluvan vuoden lainatarpeeksi on arvioitu 23 500 000 euroa. Se jää alle talousarviossa esitetyn pitkäaikaisten lainojen muutoksen. Tarjouspyynnöt lähetettiin Danske Bankille, Kuntarahoitukselle, Tampereen seudun Osuuspankille ja Nordea Bankille.

Tarjousta pyydettiin 10 vuoden lainalle seuraavilla vaihtoehtoilla:

- kiinteäkorkoinen
- 3 kk euriboriin sidottu
- 6 kk euriboriin sidottu

Kaikki tarjouspyynnön saaneet jättivät tarjouksen. Tämän hetken korkoennusteet näyttävät siltä, että lyhyet viitekorot laskevat seuraavien vuosien aikana. Tämä puoltaisi vaihtuvakorkoisen lainan valintaa. Lainan nosto vaihtuvakorkoisena sopisi myös kaupungin lainasalkun tämänhetkiseen suojauskokonaisuuteen. Halvimman vaihtuvakorkoisen lainatarjouksen teki Kuntarahoitus. Kuntarahoitus eritteli osan tarjoamastaan rahoituksesta käytettäväksi energiatehokkaaseen kouluinvestointiin (Vuorentaustan koulu, Tornitien toimipiste). Tämän osalta korko on 4 korkopistettä alempi.

Lopullinen korko vahvistetaan kaksi Target-pankkipäivää ennen luoton nostamista.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää ottaa kokonaistaloudellisen edullisuuden perusteella Kuntarahoitukselta 11 200 000 euron 10 vuoden lainan kuuden kuukauden euriboriin sidottuna, marginaali 0,27, 5 vuoden hinnoittelukatko ja 12 300 000 euron 10 vuoden lainan kuuden kuukauden euriboriin sidottuna, marginaali 0,23, 5 vuoden hinnoittelukatko.

Päätös

Hyväksyttiin.