Talousarviolainan ottaminen ja koronvaihtosopimuksen tekeminen

Kaupunginhallitus 16.11.2026
279/02.02.00/2025

Valmistelija: talousjohtaja Juha Liinavuori

Seloste ja perustelut: Kuluvan vuoden lainatarpeeksi on arvioitu 36 700 000 euroa. Tarjouspyynnöt lähetettiin Danske Bankille, Kuntarahoitukselle, Pirkanmaan Osuuspankille ja Nordea Bankille.

Tarjousta pyydettiin 10 vuoden lainalle seuraavilla vaihtoehdoilla:

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

Kaikki tarjouspyynnön saaneet jättivät tarjouksen. Koska korkoriskiä on tarkoitus suojata erillisellä koronvaihtosopimuksella, on laina perusteltua nostaa vaihtuvakorkoisena. Kokonaiskoroltaan halvimman vaihtuvakorkoisen lainatarjouksen teki Kuntarahoitus; vihreän rahoituksen laina 15 200 000 euroa. Lopulle 21 500 000 euron lainatarpeelle halvimman tarjouksen teki Pirkanmaan Osuuspankki. Lopulliset lainan korot määräytyvät allekirjoitusajankohdan mukaan.

Talousarviolainan lisäksi kilpailutettiin koronvaihtosopimus. Tarjousta pyydettiin Danske Bankilta, Kuntarahoitukselta, Pirkanmaan Osuuspankilta ja Nordea Bankilta seuraavilla ehdoilla:

- Nimellispääoma: 30 000 000 euroa
- Suojausperiodi: 10 vuotta
- Nimellispääoma: 30 000 000 euroa koko suojausperiodin ajan
- Korkoehdot:
  - Ylöjärven kaupunki maksaa kiinteää korkoa.
  - Ylöjärven kaupunki vastaanottaa 6 kuukauden Euribor-korkoa.
  - Koronmaksu tapahtuu puolivuosittain.
  - Negatiivinen Euribor huomioidaan täysimääräisesti ilman nollakorkolattiaa.

Kaikki tarjouspyynnön saaneet jättivät tarjouksen. Halvimman tarjouksen teki Danske Bank. Lopullinen korko määräytyy sopimuksen tekohetkellä.

Toimivalta: Hallintosääntö 87 § 5

Lisätietoja päätöksestä: talousjohtaja Juha Liinavuori, 040-133 4540, etunimi.sukunimi@ylojarvi.fi

Esittelijä: Kaupunginjohtaja

Päätösehdotus:

Kaupunginhallitus päättää

1. ottaa kokonaistaloudellisen edullisuuden perusteella Kuntarahoitukselta 15 200 000 euron 10 vuoden vihreän rahoituksen lainan 3 kuukauden euriboriin sidottuna, 0,13 marginaali, 3 vuoden hinnoittelukatko.
2. ottaa kokonaistaloudellisen edullisuuden perusteella Pirkanmaan Osuuspankilta 21 500 000 euron 10 vuoden lainan 3 kuukauden euriboriin sidottuna, 0,16 marginaali, 3 vuoden hinnoittelukatko.

3. tehdä selosteosassa kuvatun kaltaisen 30 000 000 euron, 10 vuoden koronvaihtosopimuksen Danske Bankin kanssa kokonaiskorolla 3,353.

Päätös: