



206 § Talousarviolainan ottaminen vuonna 2024

Kaupunginhallitus 30.9.2024 § 206

Kaupunginjohtajan päätösehdotus

Kaupunginhallitus hyväksyy alla esitetyt Danske Bankin sekä Pohjois-Savon Osuuspankin lainatarjoukset. Tarkat lainaehdot löytyvät lisätietona olevista tarjouksista.

Iisalmen kaupunki:

Luotonantaja: Danske Bank

Lainamäärä: 12 000 000 €

Laina-aika: 1 vuosi, ns. kertalyhennyslaina (bullet)

Korkosidonnaisuus: 12 kk euribor + marginaali 0,14 % = 3,10 %

(korkoindikaatio 11.9.2024), lopullinen korko määräytyy nostopäivän mukaan

Korot ja lyhennykset: Kertalyhennys laina-ajan päätyttyä

Muut kulut: 500 €, lisäksi maksuerän veloitus tililtä 6 €/kpl

Vesiliikelaitos:

Pankki: Pohjois-Savon Osuuspankki

Lainamäärä: 1 800 000 €

Laina-aika: 15 vuotta

Korkosidonnaisuus: 12 kk euribor + 0,205 %-yksikön marginaalilla. Marginaali voimassa 5 vuotta.

Korot ja lyhennykset: Tasalyhenteinen 6 kk välein

Muut kulut: Ei toimitusmaksua. Maksuerän veloitus tililtä 2,50 €/kpl.

Päätös

Hyväksyttiin.

Valmistelu

Talousjohtaja Eeva Suomalainen, p. 040 652 4002

Rahoitus- ja maksuliikenneasiantuntija Terhi Liikkanen, p. 040 661 3484

Hallintosäännön 157 §:n mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta valtuuston päätöksen mukaisesti. Hyväksyessään talous- ja toimintasuunnitelman 2024-2026 valtuusto on valtuuttanut kaupunginhallituksen ottamaan vuonna 2024 lainaa kaupungin osalta 15,0 M€ ja vesiliikelaitoksen osalta 1,8 M€.



Lainatarpeeksi on maksuvalmiussuunnittelun avulla arvioitu kaupungin osalta 12,0 M€ ja vesiliikelaitoksen osalta 1,8 M€.

Tarjouspyyntö Iisalmen kaupungin ja vesiliikelaitoksen talousarviolainasta lähetettiin kuudelle pankille. Tarjouksen jätti neljä pankkia. Tarjouspyynnössä lainatarjoukset pyydettiin eri korkosidonnaisuuksilla, jotta korkoriskiä voitaisiin paremmin hallita ja jotta lainasalkun suojaus pysyy talousarviossa määritellyissä rajoissa myös tulevana vuosina.

Kaupunginvaltuusto on oikeuttanut kaupunginhallituksen tekemään tarpeelliset lainasalkun korkoriskiltä suojautumistoimenpiteet siten, että kokonaismäärään suhteutettu suojausaste on taloussuunnitelmakauden aikana kunkin vuoden viimeisen päivän tarkastelutilanteessa 30-100 %. Suojausasteen laskennassa huomioidaan kiinteäkorkoisten lainasopimusten suhde lainasalkun kulloiseenkin kokonaismäärään. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että vähintään 30 % lainasalkusta tulee olla sidottu pitkiin korkoihin.

Korot ovat eri ennusteiden mukaan laskusuunnassa. Tästä syystä kaupunginhallitukselle esitetään, että kaupunki ottaa 12 kk:n päästä erääntyvän lainan, jolloin lainan korkosidonnaisuutta ja maksuaikaa arvioidaan uudelleen.

Vesiliikelaitoksen osalta esitetään, että laina otetaan 15 vuoden maksuajalla sidottuna 12 kk euribor-korkoon. Tarjouskilpailussa saatiin useita hyviä tarjouksia. Tarjousvertailun perusteella on arvioitu, että liikelaitoksen talous- ja maksuvalmiussuunnittelun näkökulmasta pidempi laina-aika sidottuna markkinakorkoon on perusteltu.

Edellä mainituilla perusteilla kaupunginhallitukselle esitetään, että kaupunginhallitus hyväksyy kaupungin osalta Danske Bankin lainatarjouksen 12,0 M€:n kertalyhenteisestä lainasta sekä vesiliikelaitoksen osalta Pohjois-Savon Osuuspankin lainatarjouksen 1,8 M€:n markkinakorkoon (12 kk euribor) sidotusta lainasta, jolla on 15 vuoden maksuaika. Danske Bankin tarjous on kaupungin ja Pohjois-Savon Osuuspankin tarjous vesiliikelaitoksen lainatarjouksista edullisin.

Mikäli lainat otetaan edellä esitetyn mukaisesti, muodostuu kaupungin lainasalkun suojausasteeksi tilanteessa 31.12.2024 53 %. Asukaskohtainen lainamäärä 31.12.2024 tilanteessa on arvion mukaan 4 123 €/asukas.

Vaikutusarviointi

Päätös liittyy strategiseen tavoitteeseen kestävä kuntatalous. Strategisena



tavoitteena on, että asukaskohtainen lainamäärä ja vastuut ovat alle kuntien keskiarvon. Strateginen tavoite ei arvion mukaan toteudu vuonna 2024.

Muutoksenhaku

2. Oikaisuvaatimus

Otto-oikeus

Ei otto-oikeutta.

Toimenpiteet, otteet

tarjoajat

rahoitus- ja maksuliikenneasiantuntija

Liitteet

OP Pohjois-Savon tarjous 2, ei verkkojulkinen

OP Pohjois-Savon tarjous 1, ei verkkojulkinen

Kuntarahoitus Oyj vastaus tarjouspyyntöön (Soinlahden koulu), ei verkkojulkinen

Kuntarahoitus Oyj vastaus tarjouspyyntöön (Iisalmen kaupunki), ei verkkojulkinen

Kuntarahoitus Oyj vastaus tarjouspyyntöön (Iisalmen Vesi), ei verkkojulkinen

Danske Bankin tarjous 2, ei verkkojulkinen

Danske Bankin tarjous 1, ei verkkojulkinen

Nordean tarjous 2, ei verkkojulkinen

Nordean tarjous 1, ei verkkojulkinen

Lainatarjousten vertailu syys 2024 KAUP ja VESI, ei verkkojulkinen