

Lainan ottaminen investointien rahoittamiseen

418/02.05.04/2017

KH 04.12.2017 § 364 Kuluva vuoden talousarviossa on varauduttu 4 miljoonan euron uuteen lainanottoon. Kuluvana vuonna uutta pitkäaikaista lainaa ei vielä ole otettu. Vanhoja lainoja on lyhennetty

Kaupungilla oli lainaa lokakuun lopussa yhteensä 31,7 miljoonaa euroa, josta lyhytaikaista luottoa kuntatodistuksilla oli 10 miljoonaa euroa. 5 miljoonan euron kuntatodistus erääntyy takaisin maksettavaksi 20.12.2017. Tarkoituksena on vaihtaa kyseistä lyhytaikaista luottoa pitkäaikaiseen lainaan.

Lainasalkun analyysi 31.10.2017 on liitteenä.

Keskushallinto on pyytänyt lainatarjousta seuraavasti: Lainamäärä 4 miljoonaa euroa, laina-aika 10 vuotta ja korkovaihtoehto vaihtuva ja kiinteä. Tasalyhennykset kaksi kertaa vuodessa. Lainatarjoukset on pyydetty 27.11.2017 klo 15 mennessä. Mahdollisesta korkosuojauksesta pyydetään tarjoukset erikseen.

Lainatarjouksen jättivät määräaikaan mennessä: Danske Bank Oyj, Handelsbanken, Kuntarahoitus Oyj ja Lounaismaan Osuuspankki.

Halvin tarjottu marginaali on Danske pankilla. Operandi Oy:n suositus on, että laina nostetaan Danske Bank Oyj:ltä vaihtuvalla korolla ja sen päälle tehdään korkosuojaus, joka kilpailutetaan erikseen. Korkosuojan hinta per 20.11.2017 oli 0,02 % alkaen 20.12.2017 ja päättyen 20.12.2022. Kyseessä olisi siis viiden vuoden suojaus. Lainan koroksi muodostuisi 0,25 %. Halvin viiden vuoden indikaatiivinen kiinteäkorkoinen lainatarjous on 0,52 % (20.11.2017 tilanne).

Kaupungin lainoista oli lokakuun lopussa suojattuna korkosuojauksella tai kiinteäkorkoisena 18,2 miljoonaa euroa eli 58 % kaikista lainoista. Kaupunginhallitus on 16.3.2009 päättänyt oikeuttaa talousjohtajan tekemään korkosuojauksia johdannaissopimuksin siten, että enintään 75 % lainoista voi olla suojattuna enintään 10 vuoden ajan. Nykyisessä alhaisessa korkotasossa suojauksen tekeminen on tarkoituksenmukaista.

Tarjouspyyntö ja tarjoukset ovat nähtävillä kokouksessa. Vertailulaskelma on liitteenä.
(LJ)

Lisätiedot: talousjohtaja Leena Järvenpää p. 03 4141 5210, lee-

na.jarvenpaa(ät)forssa.fi

Kaupunginjohtaja: Kaupunginhallitus päättää ottaa 4 miljoonan euron lainan Danske Bank Oyj:ltä vaihtuvakorkoisena 10 vuoden laina-ajaksi tarjouksen mukaan.

Päätös: Kaupunginhallitus hyväksyi ehdotuksen.