

Pitkäaikaisen lainan nostaminen

36/02.05/2022

Kunnanhallitus 14.02.2022 § 38

Hallintosäännön 8. luvun 8 §:n mukaisesti kunnanhallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita, ellei päätösvaltaa ole hallintosäännöllä siirretty viranhaltijalle. Vuoden 2022 talousarvion määräysvalta säännösten mukaisesti "kunnanhallituksella on oikeus ottaa pitkäaikaista lainaa talousarvion rahoituslaskelmassa ilmoitettuun "Pitkäaikaisen lainojen lisäys" euromäärään asti". Talousarvion 2022 rahoitusosassa on suunniteltu pitkäaikaisen lainojen nostoa 25 miljoonaa euroa vuodelle 2022. Koko lainakannan muutos on budjetoitu 3,661 miljoonaan euroon, joka on myös sitovuustaso.

Mäntsälän kunnalla on vuoden 2022 alussa lainaa 98,8 miljoonaa euroa. Tästä lainasta pitkäaikaista lainaa on 73,2 miljoonaa ja lyhytaikaisia lainoja on 25,6 miljoonaa. Lyhytaikaisista lainoista kuntatodistuksia on 20 miljoonaa. Pitkäaikaisissa vaihtuvakorkoisissa lainoissa marginaali on tällä hetkellä 0,18 % - +0,58 %.

Uudella vaihtuvakorkoisella pitkäaikaisella lainalla korvataan lyhytaikaista kuntatodistuslainaa ja maksetaan toinen vaihtuvakorkoinen Danske Bankilta otettu 6,7 miljoonan euron laina pois. Laina juoksetetaan samaan sykliin kunnalla olevan koronvaihtosopimuksen kanssa, jolloin lainan korkoriski saadaan pidettyä alhaisena.

Hankintalain 9 § 9. kohdan mukaisesti hankintalakia ei sovelleta keskuspankkipalveluja taikka arvopaperien tai muiden rahoitusvälineiden liikkeeseen laskemiseen, ostoon, myyntiin tai siirtoon liittyviä rahoituspalveluja koskeviin hankintoihin sekä muihin liiketoimiin, joilla hankintayksikkö hankkii rahaa tai pääomaa. Kunnan hankintaohjeiden mukaan on suositeltavaa pyytää tarjoukset vähintään kolmelta tarjoajalta.

Lainatarjouksia pyydettiin 10 vuoden 12 178 992 euron vaihtuvakorkoiselle lainalle, joka sidotaan 6 kk euribor korkoon. Lainatarjoukset pyydettiin OP Yrityspankki Oyj:stä, Handelsbanken Oyj:stä, Nordea Bank Oyj:stä, Danske Bank Oyj:stä, Kuntarahoitus Oyj:stä sekä Myrskylän Säästöpankista. Lainatarjouksessa korkoindikaatio pyydettiin ilmoittamaan 3.2.2022 tilanteen mukaisena, jolloin todellinen korkotaso määräytyy lainan nostohetkeen.

Lainatarjouksia pyydettiin 7.2.2022 klo 11.00 mennessä. Lainatarjoukset saatiin Nordea Bank Oyj:stä, Danske Bank Oyj:stä ja Kuntarahoitus Oyj:stä. Lainojen vertailu on esitetty liitteenä.

Tarjosten vertailun perusteella Kuntarahoituksen lainatarjous on tällä hetkellä edullisin. Kuntarahoitus on ainoa luottolaitos, joka hyvittää

miinusmerkkisen koron marginaalissa. Kuntarahoitus tarjosi kahta vaihtoehtoa, joko 6 kk euribor korkoa 0,230 %-yksikön marginaalilla, jolloin marginaali olisi kolme vuotta voimassa. Toisena vaihtoehtona 6 kk euribor korko + 0,260 % -yksikön marginaalilla, mutta marginaali olisi voimassa koko laina-ajan 10 vuotta. Danske Bankin tarjouksen marginaali on Kuntarahoitusta edullisempi, mutta Danske ei hyvitä negatiivista markkinakorkoa marginaalissa vaan tällöin korkona pidetään 0,00 % lisättynä marginaalilla.

(Valmistelija:
talousjohtaja Riitta Samola, riitta.samola@mantsala.fi)

Kunnanjohtajan päätösesitys

Kunnanhallitus päättää hyväksyä Kuntarahoitus Oyj:n tekemän lainatarjouksen seuraavasti

- Velkakirjalaina, pääoma 12 178 992 euroa.
- Laina-aika 10 vuotta, lyhennykset puolivuositain 263 126 euroa.
- Korko 6 kk euribor, marginaali 0,260 % voimassa koko laina-ajan. Muita kuluja ei peritä. Lainan lopullinen korko vahvistetaan kaksi Target-pankkipäivää ennen luoton nostamista.
- Lainan nostopäivä on 24.3.2022.

Käsittely: Talousjohtaja Riitta Samolaa kuultiin asiantuntijana pykälän yhteydessä.

Päätös: Hyväksyttiin esityksen mukaan.

Liite 1. Tarjouspyyntö pitkäaikaisesta lainarahoituksesta
Liite 2. Tarjousten vertailu