

Talousarviolaina

Kh 13.06.2022 § 105
10/02.05.04/2022

Valmistelija hallintojohtaja Päivi Huhtala

Talousarviolaina

Kh 23.05.2022 § 94

Lappajärven kunnalla oli tilinpäätöksen 2021 mukaan pitkäaikaista lainaa 4,6 milj. euroa ja kuntatodistusohjelmaa vastaan otettua lyhytaikaista lainaa 9,0 milj. euroa. Lappajärven kunnalla on sopimus kuntatodistusten liikkeelle laskemisesta Kuntarahoituksen, Op Yrityspankin, Danske Bankin ja Nordean kanssa. Kunkin kanssa sopimus on 5,0 milj. euroa.

Vuonna 2020 kunta otti 5,0 milj. euroa pitkäaikaista lainaa 20 vuodeksi. Sen sijaan vuonna 2021 ei pitkäaikaista lainaa otettu lainkaan, vaan käytettiin lyhytaikaista lainaa, jossa korko oli negatiivinen. Myös alkuvuonna 2022 lyhytaikaisia lainoja uusittaessa korko on edelleen ollut negatiivinen, mutta nyt toukokuussa hienoista nousua on alkuvuoteen verrattuna. Esim. 3 kk:n lyhytaikaisen lainan tarjous oli 0,0 %, mutta kuukauden ajalle tarjous oli edelleen negatiivinen.

Talousennusteissa arvioidaan korkotason nousevan ja mm. Suomen Pankin toukokuun tiedotteessa todetaan, että uusien asuntolainojen keskikorko on noussut selvästi (0,15 prosenttiyksikköä) viimeisten kuuden kuukauden aikana. Viimeksi keskikorko oli korkeampi marraskuussa 2018. Maaliskuun 2022 aikana asuntolainojen yleisin viitekorko, 12 kuukauden euribor, oli vielä negatiivinen, mutta huhtikuussa 2022 se oli pitkästä aikaa positiivinen.

Kunnan vuoden 2022 talousarvion rahoituslaskelmassa on 1.383.320 euron pitkäaikaisten lainojen muutos, mikäli investoinnit toteutuvat suunnitelman mukaisesti.

Hallintosäännön 76 §:n mukaan valtuusto päättää kunnan kokonaisvarallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteista. Valtuusto päättää lainan ottamisen ja lainan antamisen periaatteista. Talousarvion hyväksymisen yhteydessä valtuusto päättää antolainojen ja vieraan pääoman muutoksista. Kunnanhallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita. Kunnanhallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranhaltijalle.

Kunnanvaltuusto on 21.2.2022 tehnyt lainan nostamisesta delegointipäätöksen kunnanhallitukselle kunnanvaltuuston vuosittain hyväksymän talousarvion lainanottomäärän suuruisena. Lisäksi kunnanhallitukselle annettiin oikeus laskea liikkeelle kuntatodistusohjelman mukaisia kuntatodistuksia Danske Bankin, Kuntarahoitus Oyj:n, OP Yrityspankin ja Nordean kanssa tehtyjen sopimusten mukaan 5.000.000,00 €/rahoituslaitos. Päätöksen kuntatodistusten liikkeelle laskemisen ajankohdasta tekee hallintojohtaja tai kunnanjohtaja.

Mikäli kuntatodistusohjelmaa vastaan otettuja lyhytaikaisia lainoja halutaan

muuttaa pitkäaikaisiksi lainoiksi, pitää rahoituslaitoksilta pyytää tarjoukset. Tarjous tulee hyväksyttävä kunnanvaltuustolla, mikäli pääoma on enemmän kuin talousarviossa hyväksytty lainojen muutos.

Kj
pitkäaikaisen

Kunnanhallitus päättää antaa lisävalmisteluohjeet mahdollisen lainan tarjouspyynnölle.

Päätös

Kunnanhallitus päätti, että pyydetään tarjoukset pitkäaikaisesta 4,0 milj. euron lainasta 20 vuoden ajaksi tasalyhenteisenä.

Hallintojohtaja on 27.5.2022 pyytänyt lainatarjousta sähköpostitse seuraavilta: Op, OmaSp, Kuntarahoitus, Danske Bank, Nordea, Pop-Pankki Lappajärvi.

Tarjousta pyydettiin 4.000.000 euron lainasta 20 vuoden ajaksi tai 10 vuotta ja lainan lyhennykset laskettu 20 vuoden ajalle. Korkovaihtoehdot olivat:

- vaihtuva viitekorko/euribor-korko 6 kk ja 12 kk
- pitkä viitekorko (30/360) sisältäen marginaalin: 10 vuotta
- kiinteä korko (30/360) koko laina-ajalle sisältäen marginaalin
- pitkän viitekoron ja kiinteän koron korkoindikaatio 3.6.2022 klo 13.00.

Tarjouspyynnössä on mainittu, että lainanottaja pidättää itsellään oikeuden päättää lainan jakamisesta eri viitekorkosidonnaisuuksiin lainan nostohetkien korkotaso huomioiden. Lainanottajalla on oikeus valita itselleen kokonaistaloudellisin vaihtoehto. Lainanottajalla on oikeus hylätä kaikki tarjoukset.

Tarjoukset pyydettiin 6.6.2022 klo 12.00 mennessä.

Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät:

- Kuntarahoitus
- Danske Bank
- OP, Etelä-Pohjanmaa.

Yhteenveto tarjouksista jaetaan oheismateriaalina ja tarjoukset esitellään kokouksessa tarkemmin.

Kokonaistaloudellisimman tarjouksen jätti Kuntarahoitus Oyj. Kuntarahoituksen lainan nostopäivät ovat 5.8., 15.8. ja 23.8.

Esittelijä

Kunnanjohtaja Sami Alasara

Päätösehdotus

Kunnanhallitus esittää kunnanvaltuustolle, että se hyväksyy Kuntarahoitus Oyj:n tarjouksen 20 vuoden luottoajalla sekä antaa kunnanjohtajalle ja hallintojohtajalle oikeuden päättää lainan jakamisesta eri korko- ja lyhennysvaihtoehtoihin lainan nostohetken korkotaso huomioiden.

Päätös

Hyväksyttiin yksimielisesti.

Lisätietoja antaa kunnanjohtaja Sami Alasara, puh. 044 3699 611 tai 06 2412 5611, sähköposti etunimi.sukunimi@lappajarvi.fi.