

Investointien rahoittamiseen otettava laina

290/02.05.04/2022

KH 30.05.2022 § 174

Valmistelija Talousjohtaja Timo Finning, p. 040 6694 775, timo.finning (ät) forssa.fi

Kaupungin vuoden 2022 talousarviossa on budjetoitu uutta pitkäaikaista lainaa 10 miljoonaa euroa ja vanhojen pitkäaikaisten lainojen lyhennystä 3,4 miljoonaa euroa. Lainakannan kasvun perusteena ovat investoinnit, joista merkittävin on monitoimikeskus Akvarelli. Kokonaisuudessaan vuoden 2022 talousarviossa investointien rahavirta on -12,4 miljoonaa euroa.

Kaupungin lainamäärä 24.5.2022 oli 39,3 miljoonaa euroa. Lainojen keskiporkko on ollut viimeiseltä 12 kuukaudelta 1,14 %. Lyhytaikaista luottoa kuntatodistuksin ei ollut käytössä. Lainojen suojausaste on 93,4 %. Lainamäärä oli noin 2 370 euroa asukasta kohden.

Kaupungin rahavarat sekä tuleva kassavirtaennuste huomioiden kaupungin on nostettava uutta lainaa, mutta välitöntä tarvetta koko kymmenelle miljoonalle eurolle ei ole. Tilannetta on tarkasteltava loppuvuonna uudestaan. Rahoituslaitoksilta on pyydetty lainatarjousta seuraavilla ehdoilla:

lainan pääoma: 6.000.000 euroa
laina-aika: Laina-aika 7 tai 10 vuotta tasalyhenteinen tai bullet
lyhennykset: tasalyhennykset puolivuositain
korkovaihtoehdot: kiinteä korko tai vaihtuva 6 kk EB
pankin marginaali
lainan arvioitu nostoajankohta: kesäkuu 2022

Lainatarjouksen jättivät OP, Danske Bank ja Kuntarahoitus Oyj. Lainatarjousta pyydettiin myös Nordealta, mutta se ei jättänyt tarjousta.

Kuntarahoituksen kiinteäkorkoinen 10 vuoden tasalyhenteinen laina on saaduista tarjouksista kokonaistaloudellisesti edullisin vaihtoehto.

Uuden kiinteäkorkoisen 6 miljoonan euron lainan nostamisen jälkeen kaupungin lainamäärä kasvaisi noin 45,3 miljoonaan euroon, mikä per asukas tarkoittaisi noin 2 732 euroa. Uuden kiinteäkorkoisen lainan myötä lainasalkun suojausaste kasvaisi 94,2 prosenttiin, joka on verrattain suuri määrä ja ylittää kaupunginhallituksen tätä aiemmin määrittämän 75 prosentin rajan. Suuri suojausaste on kuitenkin perusteltua alhainen korkotaso ja korkomarkkinoiden ennusteet huomioon ottaen.

Lainatarjousvertailu sekä lainasalkkuraportti ovat kokouksen oheisaineistona.

Esittelijä	Kaupunginjohtaja Jari Kesäniemi, p. 03 4141 5260
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus hyväksyy kaupungin ottavan kiinteäkorkoisen 6 miljoonan euron lainan Kuntarahoitus Oyj:ltä yhtiön tarjouksen mukaisin ehdoin 10 vuodeksi.
Päätös	Kaupunginhallitus hyväksyi ehdotuksen.