

Talousarviolainan nostaminen vuonna 2021

KH 13.12.2021 § 286
455/02.05.04/2021

Tuusniemen kunnan vuoden 2021 talousarviossa on varauduttu enintään 1.500.000 euron suuruisen talousarviolainan nostamiseen. Kunnan maksuvalmiuden turvaaminen on edellyttänyt kuluvan vuoden aikana lyhytaikaisen rahoituksen käyttöä 500.000 euroa. Lyhytaikainen rahoitus koostuu kokonaan Kuntarahoitus Oyj:n kuntatodistuksista. Kunta ei kykene maksamaan takaisin lyhytaikaista rahoitusta kassavaroillaan eikä loppuvuoden aikana kertyvällä kassavirrallaan. Tämän vuoksi lyhytaikainen rahoitus on perusteltua muuttaa pitkäaikaiseksi talousarviolainaksi. Hallintosäännön 20 § 2 mom. 6 kohdan mukaan toimivalta asiassa on kunnanhallituksella.

Lainatarjousta on pyydetty Danske Bank A/S Suomen sivuliikkeeltä, Kuntarahoitus Oyj:ltä, Nordea Pankki Suomi Oyj:ltä, OP Yrityspankki Oyj:ltä ja Pohjois-Savon Osuuspankilta. Lainatarjousta pyydettiin 500.000 euron lainamäärälle, jonka takaisinmaksuaika on 10 vuotta. Korkoperusteen vaihtoehtoista pyydettiin 12 kuukauden euribor sekä kiinteä korko.

Lainatarjouksen määräaikaan mennessä jättivät Danske Bank A/S Suomen sivuliike ja Kuntarahoitus Oyj. Vaihtuvakorkoisesta lainasta edullisimman tarjouksen 0,390 %:n marginaalilla teki Kuntarahoitus Oyj, edellyttäen että viitekorko pysyy negatiivisena. 30.11.2021 korkoindikaatiolla lainan korko olisi 0,000 %. Mikäli viitekorko nousee positiiviseksi, vaihtuvakorkoisista lainoista marginaaliltaan halvin on Danske Bankin tarjous 0,350 % korkomarginaalilla. Tässä vaihtoehdossa todellista vuosikorkoa nostaa toimitusmaksu ja lainan lyhennyserien maksamisesta perittävä palkkio. Kuntarahoitus Oyj on tarjonnut vaihtuvakorkoisista lainoista myös kolmen vuoden viitekorkoon sidottua lainaa, jossa marginaali on 0,320 %. Kuntarahoitus Oyj antoi myös pyydetyn tarjouksen kiinteäkorkoisesta lainavaihtoehdosta. Siinä korko on 0,380 %. Lainasta ei tarjouksen mukaan peritä muita kuluja. Ottaen huomioon ennusteet lähivuosien korkotason nousemisesta, on kunnan edun mukaista ottaa laina kiinteäkorkoisena, etenkin kun sen marginaali on samaa suuruusluokkaa vaihtuvakorkoisten lainojen korkomarginaalien kanssa.

Valmistelija	Kunnanjohtaja Timo Kiviluoma 044 7209047
Kj:n päätösehdotus	Kunnanhallitus päättää hyväksyä Kuntarahoitus Oyj:n tarjouksen kiinteäkorkoisesta talousarviolainasta. Lainan pääoma on 500.000 euroa ja lainan takaisinmaksuaika on 10 vuotta. Kunnanhallitus valtuuttaa kunnanjohtajan ja hallintojohtajan allekirjoittamaan velkakirjan.
Päätös	Kunnanhallitus hyväksyi päätösehdotuksen.