

**Talousarviolainan nostaminen**

1444/02.02.00/2021

Kh 29.11.2021 § 496

Valmistelija: talousjohtaja Sari Laine

Kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta ja antamisesta valtuuston talousarviossa tai erikseen päättämien lainan antamista ja muuta sijoitustoimintaa koskevien periaatteiden mukaisesti (Hall 65§).

Vuoden 2021 talousarviossa on varauduttu 4 milj. euron pitkäaikaisen lainan ottamiseen. Vanhoja lainoja talousarviossa on varauduttu maksamaan pois vuoden aikana 5,4 milj. euroa.

Kaupungin lainakanta kokonaisuudessaan on 31.10.2021 ollut 33,2 milj. euroa ja liikelaitos Loimaan Vesi laina huomioiden 37,2 milj. euroa. Pitkäaikaisten lainojen osuus koko summasta on 23,2 milj. euroa, lyhytaikaisten lainojen osuus 10,0 milj. euroa ja Loimaan veden lainan osuus on 4,0 milj. euroa.

Lyhytaikaiset lainat eli Kuntatodistukset erääntyvät 31.11.2021. Tällä hetkellä kaupungilla on käytössä 20 milj. euron Kuntatodistuslimiitti.

Loppuvuoden arvion mukaan talousarvion lainatarve on 3 milj.euroa. Talousarviolainasta jää käyttämättä 1 milj. euroa.

Lainatarjouspyynnöt toimitettiin 2.11.2021 Kuntarahoitus Oy:lle, Nordea Bank Oyj:lle ja Loimaan osuuspankille.

Lainatarjous pyydettiin 7 vuoden laina-ajalle seuraavin ehdoin:

- 1) Kiinteä korko
- 2) 3 kk Euribor (tod./360) koko laina-ajalle + lainamarginaali
- 3) 6 kk Euribor (tod./360) koko laina-ajalle + lainamarginaali
- 4) Joku muu kaupungin näkökulmasta edullinen korko sisältäen marginaalin

Lainatarjoukset saatiin määräaikaan 10.11.2021 klo 15.00 mennessä Kuntarahoitukselta ja Loimaan Osuuspankilta.

Lainarahoituksessa huomioitavia riskejä ovat mm. lainapääoman käytettävyys kaikissa tilanteissa joustavasti ja varautuminen korkotason nousuun.

Pitkällä tähtäimellä ja korkoriskit huomioiden Kuntarahoituksen kiinteäkorkoinen laina on edullisin.

Liitteet  
Lainatarjousten yhteenveto

Kaupunginjohtajan ehdotus:

Kaupunginhallitus hyväksyy kolmen (3) miljoonan euron kiinteäkor-  
koisen lainan ottamisen Kuntarahoitus Oyj:ltä.  
Laina-aika on 7 vuotta ja korkoindikaatio (8.11.2021) 0,060 %.

Päätös: Hyväksyttiin.