

Lainannosto- ja suojausvaltuudet

Kaupunginhallitus 27.06.2022 § 162
384/02.05.04/2022

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Tuija Telén
Valmistelija: Konsernipalvelujohtaja Leena Pieniniemi

Kaupunginvaltuusto on hyväksynyt 27.2.2017 § 4 Karkkilan kaupungin rahoitus- ja takaustoiminnan periaatteet, joiden mukaan kaupungin rahoitustoimintaa ohjaavat vuosittain laadittava talousarvio sekä kaupunginhallituksen hyväksymä lainanottosuunnitelma.

Hallintosäännön 22 §:n, Kaupunginhallituksen tehtävät ja ratkaisuvallta, mukaan kaupungin hallitus päättää sijoitus- ja lainanottosuunnitelmien hyväksymisestä; talousarvion mukaisten talousarviolainojen ottamisesta ja ennenaikaisesta takaisinmaksusta sekä velkakirjojen ja lainaehtojen hyväksymisestä ja muuttamisesta; ja johdannaissopimuksista valtuuston hyväksymien rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Kaupungilla on tällä hetkellä lyhytaikaista lainaa kuntatodistuksina 20 000 000 euroa. Korkotasojen nousun johdosta näistä on tarpeen siirtää pitkäaikaiseksi lainaksi 10 000 000 euroa. Lisäksi pitkäaikaisissa lainoissa on 11 200 000 euron Kuntarahoituksen laina, jonka korko on sidottu kuuden (6) kuukauden euriboriin ja jonka suojaaminen on tarpeellista.

Karkkilan lainasalkku 31.3.2022				
Lyhytaikaiset lainat		Korko %	Pääoma	Osuus %
Kuntatodistukset				
	Kuntarahoitus	-0,34	6 000 000,00	
	Kuntarahoitus	-0,35	2 000 000,00	
	Kuntarahoitus	-0,47	2 000 000,00	
	Kuntarahoitus	-0,45	7 000 000,00	
	Kuntarahoitus	-0,43	3 000 000,00	
Yhteensä			20 000 000,00	34,9
Pitkäaikaiset lainat		Korko %	Pääoma	Osuus %
	Kuntarahoitus	0,922	2 925 000,00	
	Kuntarahoitus	Euribor6M + 0,27	11 200 000,00	
	Kuntarahoitus	Euribor3M + 0,29	1 050 000,00	
	*) Kuntarahoitus	Euribor3M + 0,29	2 285 718,00	
	**) Kuntarahoitus	Euribor3M + 0,29	2 026 671,00	
	Kuntarahoitus	0,36	1 800 000,00	
	Kuntarahoitus	0,309	6 375 000,00	
	Länsi-Uudenmaan OP	0,714	2 925 000,00	
	***) Länsi-Uudenmaan OP	Euribor6M + 0,24	6 000 000,00	
	Danske Bank	Euribor6M + 0,37	750 000,00	
Yhteensä			37 337 389,00	65,1
Vieras pääoma yhteensä			57 337 389,00	100,0
Vaihtuvassa korossa			23 312 389,00	40,7
Kiinteässä korossa			34 025 000,00	59,3
Yhteensä			57 337 389,00	100,0
Asukasluku		8 701	6 589,75	€/asukas
Tilanne 31.12.2021				
Lainamäärä		55 901 436,00	Asukasluku	8 717
		Lainmäärä/asukas		6 412,92

Ehdotus: Kaupunginjohtaja Tuija Telén

Ptk tark.

Kaupunginhallitus päättää valtuuttaa kaupunginjohtajan ja konsernipalvelujohtajan

- 1) kilpailuttamaan ja kilpailutuksen perusteella allekirjoittamaan velkakirjan 10 miljoonan euron pitkäaikaisesta lainasta, ja
- 2) kilpailuttamaan ja kilpailuttamisen perusteella allekirjoittamaan 11,2 miljoonan euron suojaussopimuksen.

Päätös:

Esittelijä täydensi päätösehdotuksensa kuulumaan seuraavasti:

Kaupunginhallitus päättää valtuuttaa kaupunginjohtajan ja konsernipalvelujohtajan

- 1) kilpailuttamaan ja kilpailutuksen perusteella allekirjoittamaan velkakirjan 10 miljoonan euron pitkäaikaisesta lainasta, ja
- 2) kilpailuttamaan ja kilpailuttamisen perusteella allekirjoittamaan 11,2 miljoonan euron pitkäaikaiselle lainalle suojaussopimuksen.

Muutettu päätösehdotus hyväksyttiin.

Täytäntöönpano:

Kaupunginjohtaja, konsernipalvelujohtaja