

Talousarviolainan kilpailuttaminen

77/02.05.04/2021

Khall 15.02.2021 § 39

Euran kunnan vuoden 2021 talousarvion rahoituslaskelmassa on toiminnan ja investointien rahoittamiseksi kirjattu pitkäaikaisten lainojen lisäyksiä 10 milj. euroa, jolla muutetaan kunnan lainasalkun rakennetta ja mm. vähennetään lyhytaikaisen lainan määrää.

Hallintosäännössä (57 §) todetaan että, "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 viranomaiselle."

Edellisen kerran pitkäaikaista lainaa kunta on nostanut alkuvuodesta 2019, jolloin se kattoi noin puolet vajaan 10 milj. euron rahoitustarpeestaan 5 milj. euron talousarviolainalla. Pääosan rahoitustarpeestaan kunta on aiempina vuosina kattanut lyhytaikaista ns. kuntatodistusohjelmaa kasvattamalla. Nyt sen koko on 24 milj. euroa. Kuntatodistusohjelmaan liittyy korkoriskin lisäksi rahoituksen saatavuuteen liittyvä riski, jos rahoitusmarkkinaan tulee häiriöitä. Tällä hetkellä rahoitusmarkkinoilla on pääomatarjonta on runsasta ja lainojen korkotasot ovat alhaalla. Viitteitä markkinoiden muutoksesta on myös ilmaantunut.

Kunnan lainasalkussa painottuu nyt näiden lyhytaikaisten lainojen määrä, joka toisaalta on painanut rahoituskustannukset hyvin pieniksi suhteessa velkamäärään, mutta toisaalta tuo merkittävän korkoriskin. Koska kunta on velkaantunut viimeisten vuosien aikana ja vieraan pääoman määrä on lähes 40 milj., pienikin koron määrän muutos nostaa korkokustannuksia merkittävästi.

Kunta on suojannut vaihtuvakorkoisia lainojaan korkosuojauksilla, joista kaksi eräntyi syksyllä 2020 ja yksi eräntyy tämän vuoden joulukuussa. Noin 15,5 milj. euron pitkäaikaisten lainojen suojauksen taso on laskenut noin 3/4 osaan ja jos koko lainasalkku otetaan huomioon noin 2/5 osaan. Pitkäaikaisista lainoista Handelsbankenin 4 milj. euron lainassa on koron tarkistuksen ajankohta ja pankki on antanut tarjouksensa uudesta tasosta. Koron tarkistus mahdollistaa myös lainan irtisanomisen ja uudelleen kilpailuttamisen.

Rahoitusriskin pienentämiseksi ehdotetaan 10 milj. euron kiinteäkorkoisen ja 10-vuotisen lainan kilpailuttamista, johon sisältyy Handelsbankenin lainan 4 milj. euron osuus. Näin koko lainasalkun suojaustaso saadaan nostettua selvästi yli 50 prosentin ja salkun rakennetta muutettua tasapainoisemmaksi suhteessa pitkä- ja lyhytaikaisiin lainoihin. Tarjoukset pyydetään seuraavilta rahoituslaitoksilta: Kuntarahoitus, Nordea, Danske

Bank, Euran Osuuspankki ja Handelsbanken.

Talospalvelut on hankkinut kuntarahoituksen Apollo- ohjelman rahoituksen hallintaan ja talouden ennakoimista tukemaan kuntakonsernissa. Kokouksessa esitellään kunnan lainojen tilanne ja nyt esitetyn lainan ottamisen perusteet sekä rahoitusmarkkinoiden tilanteesta on kertomassa kuntarahoituksen asiantuntija.

Hankintalain 9 § 9 kohdan mukaisesti hankintalakia ei sovelleta keskuspankkipalveluja taikka arvopaperien tai muiden rahoitusvälineiden liikkeeseen laskemiseen, ostoon, myyntiin tai siirtoon liittyviä rahoituspalveluja koskeviin hankintoihin sekä muihin liiketoimiin, joilla hankintayksikkö hankkii rahaa tai pääomaa. Hankintayksikkönä tässä tapauksessa toimiva Euran kunta voi siis suorittaa hankinnan esittämällä tarjouspyynnön riittäväksi katsomalleen määrälle mahdollisia tarjoajia.

Valmistelu ja lisätiedot: Talusjohtaja Katja Aalto, puh. 044 422 4059

Ehdotus

Kunnanjohtaja:
Päätösehdotus tehdään kokouksessa.

Kunnanjohtajan kokouksessa tekemä päätösehdotus:
Kunnanhallitus päättää irtisanoa Handelsbankenin 4 miljoonan euron lainan. Samalla kunnanhallitus päättää kilpailuttaa 10 miljoonan euron ja 10 vuotisen tasalyhenteisen talousarviolainan. Tarjoukset voi tehdä myös 10 miljoonaa euroa pienemmästä lainaerästä. Tarjoukset lainoista pyydetään toimittamaan viimeistään perjantaina 26.2.2021 kello 15.00 mennessä. Tarjoukset pyydetään seuraavilta rahoituslaitoksilta: Kuntarahoitus, Nordea, Danske Bank, Euran Osuuspankki, Handelsbanken ja Aito Säästöpankki.

Päätös

Kunnanhallitus:
Kokouksessa tehty päätösehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Pöytäkirjamerkintä: Kuntarahoituksen Okko Rostedt oli kokouksessa läsnä osittain asian käsittelyn ajan kello 15:58-16:48.

Khall 01.03.2021 § 66

Euran kunta on pyytänyt tarjoukset rahoituslaitoksilta perjantaihin 26.2.2021 mennessä. Saatujen lainatarjousten pohjalta tehtävä tarjousvertailu ja päätösehdotus tehdään viimeistään kokouksessa.

Valmistelu ja lisätiedot: Talusjohtaja Katja Aalto, puh. 044 422 4059
Kunnanjohtaja Juha Majalahti, puh. 044 422 4000.

Määräaikaan mennessä kunta sai kolme tarjouspyynnön mukaista lainatarjousta (Euran Op, KuRa ja Danske Bank). Tarjousyhteenvedon mukaan tarjoukset ovat korkoprosenttiensa mukaisesti edullisuusjärjestyksessä Euran Osuuspankki, Danske Bank ja Kuntarahoitus. Euran Osuuspankin tarjous koski 5 miljoonan euron lainaa. Danske Bankin 10 vuoden talousarviolainatarjous on voimassa myös 10 miljoonaa euroa pienemmän lainaerän osalta.

Ehdotus

Kunnanjohtaja:

Kunnanhallitus hyväksyy 10 vuoden talousarviolainoista tehdyt Euran Osuuspankin tarjouksen 5 miljoonan euron ja Danske Bank A/S:n tarjouksen 5 miljoonan euron osalta lainatarjouksissa esitetyin ehdoin.

Päätös

Kunnanhallitus:

Päätösehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Pöytäkirjamerkintä: valtuuston 1. vpj. Pertti Susi ilmoitti esteellisyytensä ja poistui kokouksesta ko. asiakohdan käsittelyn ajaksi kello 15:16-15:27.