

A photograph of a brick-making machine, a rectangular metal frame with a grid of small holes, resting on a stack of bricks. The machine is positioned in front of a brick wall. The text is overlaid on the image.

Tuusulan kunnan lainat ja rahoitusjärjestelyt

konsernijaosto 24.4.2023

Tuusulan kunnan lainat ja rahoitusjärjestelyt

- tilanne 4/2023

Pääoma, M€	Lainatyyppi	Lyhennysohjelma	Eräpäivä	Korko %
15	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	6/2023	Kiinteä 0,572 %
15	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	6/2026	Kiinteä 0,995 %
10	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	6/2027	Kiinteä 1,259 %
20	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	2/2030	Kiinteä 0,360 %
15	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	3/2031	Kiinteä 0,355 %
10	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	3/2032	Kiinteä 1,092 %
15	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	7/2033	Kiinteä 1,746 %
30	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	12/2034	Kiinteä 0,797 %
15	Velkakirjalaina	Kertalyhenteinen	2/2036	Kiinteä 0,800 %
3,5	Kuntatodistusohjelma	Kertalyhenteinen	Kuntatodistusten maturiteetti 1-3 kk	Korko nyt noin 2,8-3,0 %
Muut rahoitusjärjestelyt				
• Leasing-limiitit yhteensä 5,0 M€				
• Yritystilimiitti 6,0 M€.				
Tuusulan kunnan kiinteistö Oy				
• Yhtiön korolliset lainat 12/2020 yhteensä 49 M€, pitkäaikaisten lainojen osuus 47 M€.				

Velkakirjalainat
yht. 145 M€
- Keskiporko 0,84 %

Tuusulan kunnan pitkäaikaisten lainat ja korkosuojaukset

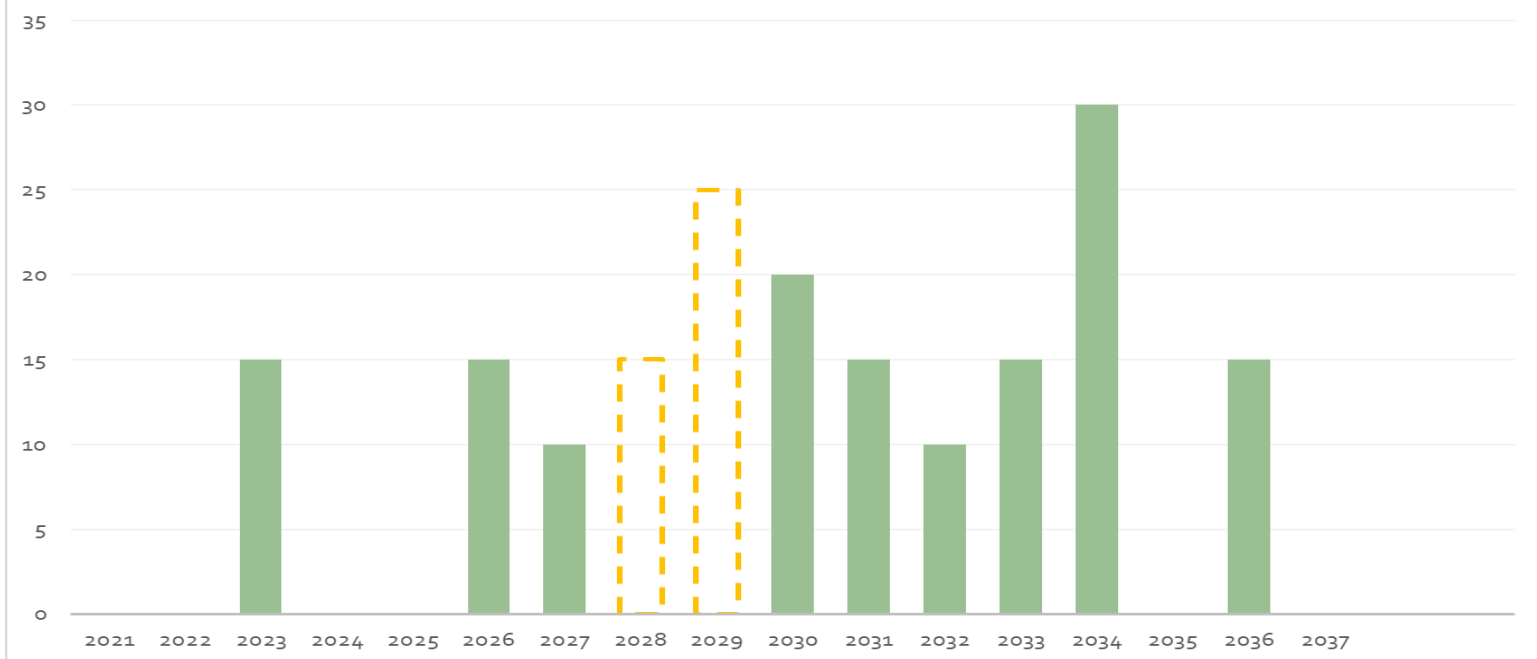
Kiinteäkorkoinen rahoitus 145 milj. euroa


- Pitkäaikaisen (yli 1 v.) osuus on 130 milj. euroa, 15 milj. euroa maksetaan pois 6/2023
- 100 milj. euroa erääntyy 2030 tai jälkeen

Korkosuojaukset 40 milj. euroa (25 + 15 milj. euroa)

- 1.6.2023 – 1.6.2029 **suojattu 25 Me, korko 0,89 %**
- 1.6.2024 – 1.6.2028 **suojattu 15 Me, korko 1,19 %**
- Vastaavat vaihtuvakorkoiset lainat nostetaan 2023 ja 2024

milj. euroa



 Nykyiset lainat, pääomat ja erääntymisvuodet

- Lainojen tasainen ja pitkälle aikajänteelle ajoittuva erääntymisjakauma tukee kunnan korko- ja rahoitusriskien hallintaa; tavoitteena on rahoituksen keinoin suojata kunnan suunniteltua tuloskehitystä sekä turvata maksuvalmius kaikissa tilanteissa ja markkinaolosuhteissa.

TUUSULA

Korkokehitys, 10 vuotta



TUUSULA

Elämisen taidetta.

Rahoitus ja suojaukset, jatkotoimet

Jatkotoimet

- 25 M€ vaihtuvakorkoinen laina parhaillaan kilpailutuksessa (laina-aika 6 vuotta, kertalyhenteinen)
 - Laina nostetaan 1.6.2023
 - Lainan on yhteismitallinen 25 milj. euron korkosuojauksen kanssa (kiinteä korko 0,89 %)
 - Koron lisäksi kunta maksaa pankille lainamarginaalin
- EIP:n kanssa on käynnistetty alustavat keskustelut mahdollisesta uudesta lainarahoituksesta
 - Lainamäärän oltava vähintään 50 milj. euroa
 - Lainakohteiden (rakennettavat koulut) tulee täyttää EIB:n kriteerit
 - Pitkät laina-ajat (10-25 vuotta), kilpailukykyiset lainamarginaalit
 - Lainan myöntämisprosessi on työläs, kesto 6 kk - 1 vuosi
- Korkomarkkinoiden tilannetta seurataan jatkuvasti
 - Uusien korkosuojausten tekemistä arvioidaan korkomarkkinoiden sekä kunnan velkaantumiskehitykseen pohjautuen.