

Talousarviolainan ottaminen

15/02.05.04/2021

KHALL 07.09.2021 § 201

Kaupungin talousarviossa vuodelle 2021 on varauduttu ottamaan pitkäaikaista talousarviolainaa 5.387.500 euroa, jota ei ole vielä aikaisemmin kuluvana vuonna nostettu. Maksuvalmiuden turvaamisessa on käytetty kuntatodistusjärjestelmää. Nyt on pyydetty tarjoukset 3.000.000 euron pitkäaikaisesta talousarviolainasta 31.8.2021 klo 15.00 mennessä seuraavilta rahoittajilta:

Suomenselän Osuuspankki, Haapajärvi
Nordea, Ylivieska
Danske Bank, Oulu
Kuntarahoitus, Helsinki

Tarjous on pyydetty siten, että lainan nosto on syys- lokakuussa 2021 ja takaisinmaksuaika on 10 vuotta.

Tarjoukset määräaikaan mennessä saatiin kaikilta muilta rahoittajilta, patsi Nordea ei jättänyt tarjousta.

Kaupungin pitkäaikaisista lainoista vaihtuvakorkoisia lainoja on n. 29 %. Vaihtuvakorkoisia lainoja on suojattu koronvaihtosopimuksella ns. tatesuojauksena ja kahdella yksittäiseen lainaan kohdistuvalla korkosuojauksella.

Tarjouspyynnössä on pyydetty lainaa 10 vuodeksi. Danske Bankin tarjous on 5 vuoden bullet -lainasta.

Lainatarjousten avauspöytäkirja on liitteenä.

(Valmistelija: Unto Vesamäki p. 044-4456 132)

Kaupunginjohtaja: Kaupunginhallitus päättää, että 3.000.000 euron laina otetaan Kuntarahoitus Oy:ltä tarjouksen mukaisesti kiinteäkorkoinen laina, jonka korkoindikaatio 26.8.2021 on 0,320 % p.a. Lainan takaisin maksuaika on 10 vuotta. Lainan nosto on syys-lokakuussa 2021.

Kaupunginhallitus: Hyväksyttiin.