

Talousarviolaina

KHALL 14.12.2021 § 279

Kaupungin talousarviossa vuodelle 2021 on varauduttu ottamaan pitkäaikaista talousarviolainaa 5.387.500 euroa. Maksuvalmiuden turvaamisessa on käytetty kuntatodistusjärjestelmää. Aikaisemmin kuluvana vuonna on nostettu pitkäaikaista talousarviolainaa 3 miljoonaa euroa. Nyt on pyydetty tarjoukset 2.387.000 euron pitkäaikaisesta talousarviolainasta 1.12.2021 klo 15.00 mennessä seuraavilta rahoittajilta:

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

Tarjous on pyydetty vaihtuvakorkoisesta lainasta siten, että lainan nosto on joulukuu 2021 - tammikuu 2022 ja takaisinmaksuaika on 10 vuotta.

Tarjoukset määräaikaan mennessä saatiin kaikilta muilta em. rahoittajilta paitsi Danske Bank ei jättänyt tarjoutua.

Kaupungin vaihtuvakorkoisia lainoja on suojattu koronvaihtosopimuksella ns. tasesuojauksena, joten nyt täytyy ottaa pitkäaikainen laina vaihtuvakorkoisena, jotta tasesuojauksen määrä ei ole suurempi kuin vaihtuvakorkoisten lainojen määrä.

Lainatarjousten avauspöytäkirja on liitteenä.

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

Kaupunginjohtaja: Kaupunginhallitus päättää, että 2.387.000 euron laina otetaan Kuntarahoitus Oyj:ltä tarjouksen mukaisesti vaihtuvakorkoinen laina, joka on sidottu 6 kk:n euriborkorkoon ja korkoindikaatio 26.11.2021 on 0,000 % p.a. sisältäen marginaalin ja marginaali on voimassa 5 vuotta. Lainan takaisin maksuaika on 10 vuotta. Lainan nosto on joulukuussa 2021 tai tammikuussa 2022.

Kaupunginhallitus: Hyväksyttiin.