

## Talousarviolaina

KHALL 08.11.2022 § 219

27/02.05.04/2022

Kaupungin vuoden 2022 talousarviossa on päätetty ottaa pitkäaikaista talousarviolainaa 5.995.000 euroa ja se on jo kokonaisuudessaan nostettu. Lisäksi kaupunginhallitus on päättänyt 4.10.2022 § 195, että kaupunginvaltuuston päätöksen 13.12.2021 § 97 mukaisesti vuoden 2022 rahoituslaskelman mukainen rahoitusvaje katetaan ottamalla uutta pitkäaikaista talousarviolainaa 4 miljoonaa euroa loppuvuoden aikana.

Nyt on pyydetty tarjoukset 4 miljoonan euron talousarviolainasta 1.11.2022 klo 15.00 mennessä siten, että on mahdollista ottaa kaksi erillistä 2 miljoonan euron lainaa sidottuina eri korkoon.

Tarjous on pyydetty seuraavilta rahoittajilta:

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

Tarjous on pyydetty siten, että lainannosto on joulukuussa 2022 ja takaisinmaksuaika on 15 vuotta. Tarjoukset on pyydetty sekä kiinteäkorkoisesta että vaihtuvakorkoisesta lainasta.

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

Lainan nostaminen kahteen eri korkoinstrumenttiin sidottuna, jossa molemmat erät olisivat 2 miljoonaa euroa, hajauttaa korkoriskiä. Samalla myös kaupungin 5 miljoonan euron tasesuojauksen merkitys vahvistuu, kun toinen 2 miljoonaa euroa otetaan 6 kk:n euribor -korkoon sidottuna.

Lainatarjousten avauspöytäkirja on liitteenä.

Valmistelija: Unto Vesamäki, p. 044 4456132

## Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää, että pitkäaikaista lainaa otetaan seuraavasti: 2 miljoonaa euroa Suomenselän Osuuspankilta tarjouksen mukaisesti 6 kk euribor korkoon sidottuna, jolloin korko 27.10.2022 on 2,118 % ja marginaali 0,25 % (marg.voimassa 3 vuotta) ja 2 miljoonaa euroa Kuntarahoitus Oyj:ltä 10 vuoden koronvaihtosopimuskorkoon sidottuna, jolloin korkoindikaatio 27.10.2022 on 3,430 % sis.marginaalin

## Päätös

Hyväksyttiin

Merkittiin, että Aleksi Välikangas saapui kokoukseen klo 16.09 tämän asian käsittelyn aikana.