

Lyhytaikaisten lainojen ottovaltuutus

KH 22.04.2024 § 155
317/02.05.04.00/2024

Valmistelija Talousjohtaja Tuula Ahvonen, tuula.ahvonen@savonlinna.fi, 050 575 8803

Selostus Savonlinnan kaupungilla on ollut käytössään kuntatodistusohjelmäsopimukset, joiden limiitit ovat pankeittain olleet seuraavat:

Nordea Bank Oyj	20 milj. euroa
Osuuspankkien Keskuspankki Oyj	20 milj. euroa
Danske Bank	20 milj. euroa
Kuntarahoitus Oyj	20 milj. euroa.

Kuntatodistusohjelmäsopimukset ovat kaupungin lyhytaikaisen lainan ottamista varten, maksuvalmiuden ylläpitämiseksi. Kaupunginvaltuuston hyväksymän hallintosäännön mukaan talousjohtaja päättää lyhytaikaisen lainan ottamisesta kaupungille maksuvalmiuden turvaamiseksi kaupunginhallituksen päättämään enimmäisrajaan saakka. Kuntatodistusohjelman kautta otettavien luottojen korot ovat markkinakorkopohjaisia. Lyhytaikaisen lainan korot kilpailutetaan ennen lainan nostamista. Keskimäärin yksittäisen lyhytaikaisen lainan pääoma on ollut 10 milj. euroa. Lyhytaikaisten luottojen maturiteetti on alle vuoden.

Kaupunginhallitus on 8.10.2018 § 350 päättänyt korottaa talousjohtajan lyhytaikaisten lainojen ottovaltuuden 60 miljoonaan euroon. Kaupunginhallitus on 4.10.2021 § 426 päättänyt korottaa lyhytaikaisten lainojen ottovaltuuden 80 miljoonaan euroon.

Osa rahoituslaitoksista on jo luopunut tai on mahdollisesti luopumassa kuntatodistusohjelmista. Tämä tarkoittaa sitä, että talousjohtajan mahdollisuudet kuntatodistuslainojen nostamiseen ja kilpailuttamiseen ovat rajalliset, kun limiitit on jaettu neljälle toimijalle, à 20 milj. euroa. Tällä hetkellä toimijoita on kolme ja kokonaislimiittiä on siten mahdollista käyttää 60 milj. euron edestä. Lainojen kilpailuttamista ja maksuvalmiuden turvaamista edistäisi 80 miljoonan euron kuntatodistusohjelman limiitin käytön muuttaminen siten, että limiittiä ei ole jaettu yksittäisille toimijoille vaan koko limiitti 80 miljoonaa olisi käytettävissä ja kilpailutettavissa.

Lapsivaikutusten arviointi Ei vaikutuksia lapsiin

Yritysvaikutusten arviointi Ei vaikutuksia yrityksiin

Esittelijä Kaupunginjohtaja Laine Janne

Päätösehdotus Kaupunginhallitus päättää pitää talousjohtajan lyhytaikaisten lainojen ottovaltuuden 80 miljoonassa eurossa maksuvalmiuden ylläpitämiseksi siten, että limiittejä ei ole sidottu yksittäisiin rahoituslaitoksiin vaan talousjohtaja voi sopia limiittien määristä rahoituslaitosten kanssa vahvistetun ottovaltuuden puitteissa.

Päätös Päätösehdotus hyväksyttiin.

Tiedoksi Talouspalvelut

Toimenpiteet

Talousjohtaja