

Kuntatodistusohjelmien limiitin korottaminen

Kaupunginhallitus 11.03.2024 § 84
4983/02.05.04.00/2023

Valmistelija

vt. talousjohtaja Maria Kulmala, maria.kulmala@salo.fi, 02 778 4017,
rahoitussihteeri Piia Lång, piia.lang@salo.fi, 02 778 2289

Kuntatodistukset ovat kuntien liikkeeseen laskemia lyhytaikaisia velkasitoumuksia, joilla voidaan ottaa lyhytaikaista lainaa enintään vuodeksi.

Kunta tekee pankin kanssa kuntatodistusohjelman. Ohjelma on puitesopimus kuntatodistusten liikkeeseen laskemisesta ja siinä määritellään muun muassa kuntatodistusohjelman enimmäismäärä sekä pienin nostettavissa oleva määrä. Kuntatodistuslainan korko määräytyy kaupantekohetken rahamarkkinakorkojen perusteella. Kuntatodistusohjelman perustaminen on maksutonta. Kuntatodistukset ovat joustava työväline päivittäisessä kassanhallinnassa maksuvalmiuden turvaamiseksi.

Salon kaupungilla on ollut vuoteen 2023 asti seuraavien pankkien kanssa kuntatodistusohjelmat, joissa kuntatodistusohjelman enimmäismäärät eli limiitit ovat:

Handelsbanken	30 milj. euroa
Danske Bank	30 milj. euroa
Kuntarahoitus Oyj	40 milj. euroa
OP Yrityspankki Oyj	30 milj. euroa
<u>Nordea Bank Oyj</u>	<u>30 milj. euroa</u>
Yhteensä	160 milj. euroa

Danske Bank Oyj ilmoitti 31.3.2023 ja Handelsbanken ilmoitti 7.11.2023 luopuvansa kuntatodistuskaupankäynnistä.

Näistä muutoksista johtuen olemassa olevien kuntatodistusohjelmien limiittejä on tarkoituksenmukaista nostaa turvaamaan maksuvalmiutta. Limiitin nostaminen mahdollistaa yhden pankin kuntatodistusohjelman nykyistä laajemman käytön, mikäli pankin hintataso on kuntatodistuslainan kilpailutuksessa muita edullisempi.

Kuntatodistusohjelmien limiittejä korotettaisiin siten, että OP Yrityspankki Oyj:n ja Nordea Bank Oyj:n kuntatodistusohjelmissa pankkikohtainen enimmäismäärä olisi 50 miljoonaa euroa. Kuntarahoitus Oyj on rahoituslaitos, joka on keskittynyt rahoittamaan kuntasektoria ja turvaa rahoituksen välittömän saatavuuden myös kriisiaikana. Tästä syystä Kuntarahoitus Oyj:n limiitti on perusteltua korottaa 60 miljoonaan euroon.

Kuntatodistusohjelman limiittien kokonaismäärä pysyisi edelleen samalla tasolla kuin aiemmin. Kuntatodistuslainaa on tällä hetkellä käytössä yhteensä 30 miljoonaa euroa.

Salon kaupunginvaltuuston 4.12.2023 hyväksymän talousarvion 2024 mukaan talousjohtaja päättää tilapäisluoton ottamisesta kaupungin maksuvalmiuden turvaamiseksi valtuuston vuosittain vahvistaman enimmäismäärän puitteissa siten, että valtuuston myöntämä lainanottovaltuus ei ylitä sekä kaupunginhallituksen hyväksymien pankkikohtaisten limiittien puitteissa.

Esittelijä	Kaupunginjohtaja
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus päättää, että kuntatodistusohjelmien limiittejä korotetaan ja pankkikohtaiset enimmäismäärät ovat seuraavat: <ul style="list-style-type: none">- Kuntarahoytys Oyj, 60 milj. euroa- OP Yrityspankki Oyj, 50 milj. euroa- Nordea Bank Oyj, 50 milj. euroa
Päätös	Kaupunginhallitus hyväksyi päätösehdotuksen.
Tiedoksianto	Asianosaiset Talousspalvelut