

Tilapäislainan ottovaltuuden nostaminen

KHALL 16.12.2024 § 382
2223/02.05.04/2024

Valmistelija

Ari Virolainen

Hallintosäännön 58 §:n mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita. Kaupunginhallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle.

Päätösvalta on delegoitu talousjohtajalle. Pitkäaikaisen lainan lisäksi kaupungilla on ollut käytössä lyhytaikaista maksuvalmiuteen liittyvää lainaa eli käytännössä kuntatodistuksia. Näitä käytetään riittävän maksuvalmiuden ylläpitoon silloin, kun maksuvalmiussuunnitelman mukaiset tulot tai menot poikkeavat ennakoarvioista. Lisäksi niitä käytetään pitkäaikaisen lainanoton keskittämiseen muutamaa erään tilikauden aikana.

Kaupunginvaltuusto vahvisti 2025 talousarvion hyväksymisen 9.12.2024 § 67 yhteydessä lyhytaikaisten maksuvalmiuslainojen kokonaismääräksi maksimissaan 10,0 miljoonaa euroa.

Lisäksi vahvistettiin, että pitkäaikaista lainaa voidaan tilapäisesti perustellusta syystä korvata lyhytaikaisella lainalla. Tämän kaltainen peruste on esim. lainojen juoksuajan tai korontarkistuspäivän sekä korkosuojausten vastaavuuden hakeminen. Vuoden 2024 aikana lainojen kertanostomäärä oli 2–4,5 miljoonaa euroa ja lainat kilpailutettiin kolmena eränä.

Hallintosäännön 58 §:n mukaan kaupunginhallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita. Kaupunginhallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle.

Kaupunginhallitus päätti aiempaan delegointipäätökseen perustuen 24.1.2022 § 18, että hallintosäännön mukainen toimivalta lainan ottamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita delegoidaan edelleen talousjohtajalle.

Pitkäaikaisten lainojen kilpailuttaminen ja nostaminen on yli kuukauden prosessi ja kuntatodistuksen käytöllä optimoidaan nostettavien lainaerien kokoa. Lisäksi tavoitteena on saada pitkäaikaiset lainat vastaamaan tehtyjä korkosuojauksia.

Tilapäislainan ottovaltuuden määrää on syytä nostaa ja siten varmistaa jatkuva riittävä maksuvalmius kaikissa tilanteissa ja optimoida kassan määrää. Tilapäislainan ottovaltuuden nosto mahdollistaa kuntatodistusohjelman limiitin nostamisen.

Kaupunginvaltuuston päätökseen perustuen lyhytaikaisten maksuvalmiusluoton määrä on maksimissaan 10 miljoonaa euroa. Lisäksi vahvistettiin, että pitkäaikaista lainaa voidaan tilapäisesti perustellusta syystä korvata lyhytaikaisella lainalla. Käytännössä tämä tarkoittaa, että kuntatodistuksia nostetaan, kun vanhaa lainaa lyhennetään ennen uuden lainan nostamista ja kootaan nostaminen isompiin eriin.

Pitkäaikaisen lainan korvaamisen lyhytaikaisella lainalla osuudeksi arvioidaan vuoden 2024–25 nostoerien perusteella 2 miljoonaa euroa. Yhteensä tarkoitus on siten nostaa limiitti 12 miljoonaan euroon.

Esittelijä	Kaupunginjohtaja Mika Hatanpää
Päätösehdotus	Päätetään korottaa Kuntarahoitus Oyj:n kanssa toistaiseksi voimassa olevaa kuntatodistusohjelmaa 4 miljoonalla eurolla. Kuntatodistusohjelman kokonaislimiitti on korotuksen jälkeen 12 000 000 euroa.
Päätös	Ehdotus hyväksyttiin.
Täytäntöönpano	Talousjohtaja
Lisätietoja antaa	Talousjohtaja Ari Virolainen, 044 577 2241
