

Maksuliikennetilin limiitti ja talletuskorko

KHALL 15.12.2025 § 452

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.

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

Kaupunginvaltuusto vahvisti 2026 talousarvion hyväksymisen 8.12.2025 § 82 yhteydessä lyhytaikaisten maksuvalmiuslainojen kokonaismääräksi maksimissaan 15,0 miljoonaa euroa. Kaupunginhallitus hyväksyi kokouksessaan 16.12.2024 § 382 kuntatodistusten limiitin 12,0 miljoonaan euroon.

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. Kuntatodistuksia on vuoden 2025 aikana nostettu pääosin tilanteissa, joissa pankkitilin saldo tilapäisesti on normaalia pienempi. Nämä tilanteet liittyvät esim. tulojen ja menojen eritymsyydestä tai lainan lyhennysten aikatauluista. Tyypillisessä tilanteessa kassan vaihtelut, joita kuntatodistuksilla on hoidettu ovat tuntien tai muutamien päivien mittaisia. Pidempiaikaisesti kuntatodistuksia on nostettu lainojen lyhennysten yhteydessä.

Kaupunginvaltuuston päätökseen perustuen lyhytaikaisten maksuvalmiusluoton määrä on maksimissaan 15 miljoonaa euroa. Käytännössä kuitenkin kuntatodistuksia nostetaan isompia eriä pääosin silloin, kun vanhaa lainaa lyhennetään ennen uuden lainan nostamista ja kootaan nostaminen isompiin eriin.

Kuntatodistusten lisäksi kunnan on mahdollista käyttää sen lisäksi tai vaihtoehtoisesti maksuliikennetiliin liitettävää limiittiä. Limiitin tärkein tehtävä on toimia varajärjestelmänä erilaisissa tilanteissa, kuten palkanmaksujen yhteydessä.

Kaupungin maksuliikennetili on Länsi-Suomen Osuuspankissa. Pankin indikatiivinen tarjous limiitistä ja maksuliikennetilin korosta on liitteenä. Indikatiivinen tarjous on ei-julkinen (Laki viranomaisen toiminnan julkisuudesta 6. luku 24 § 17. kohta). Limiitin vuosikustannusten ja talletuskoron välinen erotus muodostaa pienen osan kunnan lainanhoitokustannuksista ja toimii varajärjestelmänä maksukyvyn ylläpidossa. Limiitin korko ei merkittävästi poikkea kaupungin lainankoroista.

Pankin kanssa konsernitilille neuvotellun limiitin määrä on maksimissaan 3 000 000 euroa.

Esittelijä	Kaupunginjohtaja Mika Hatanpää
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus hyväksyy konsernitiliä koskevan 3 000 000 euron limiitin ja tilin talletuskorkoa koskevat ehdot. Kaupunginhallitus oikeuttaa talous- ja kaupunginjohtajan hylkäämään sopimuksen, mikäli ehdot olennaisesti poikkeavat indikatiivisesta tarjouksesta.
Päätös	Ehdotus hyväksyttiin.
Täytäntöönpano	Länsi-Suomen Osuuspankki
Lisätietoja antaa	talousjohtaja Ari Virolainen 044 577 2241 kaupunginjohtaja Mika Hatanpää 044 577 2210
