

Kuntatodistusohjelma: limiitin nosto Kuntarahoitus Oyj ja OP Yrityspankki Oyj

Khall 10.06.2024 § 154
129/02.05.04/2024

Valmistelija

talousjohtaja Anne Pyykkönen (p. 044 497 0002):

Muhoksen kunnan hallintosäännön § 104 Rahatoimen hoitaminen mukaan ”Kunnan rahatoimen tehtäviä ovat maksuvalmiuden ylläpitäminen, maksuliikenteen hoito, lainarahoitus ja rahavarojen sijoittaminen. Valtuusto päättää kunnan kokonaisvarallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteista. Valtuusto päättää lainan ottamisen ja lainan antamisen periaatteista. Talousarvion hyväksymisen yhteydessä valtuusto päättää antolainojen ja vieraan pääoman muutoksista. Muutoin kunnan rahatoimesta vastaa kunnanhallitus. Rahatoimen käytännön hoitaminen toteutetaan ostopalvelusopimuksella ja siitä vastaa kunnanjohtaja.”

Kuntatodistus on kunnan rahamarkkinoilla liikkeeseen laskema lyhytaikainen velkasitoumus. Kuntatodistuksia käytetään kunnan lyhytaikaiseen rahoitustarpeeseen talousarviolainan nostoväleihin ja tasapainottamaan kassanhallintaa.

Muhoksen kunnalla on ollut kuntatodistusohjelmat Danske Bankilta, Handelsbankenilta, Kuntarahoitukselta sekä OP yrityspankki Oyj:ltä. Kunnanhallitus on 10.6.2013 § 295 päättänyt, että kuntatodistusohjelmien puitteissa nostettavan tilapäisluoton määrä saa olla yhteensä enintään 6.000.000,00 euroa (rahalaitoskohtainen raja). Handelsbanken ja Danske Bank ovat vuonna 2023 ilmoittaneet, että eivät enää välitä kuntatodistuksia. Kuuden miljoonan euron rahalaitoskohtainen limiitti on kunnan ja kunnan budjetin kokoon nähden kohtuullisen matala, ja vaikeuttaa kuntatodistusten kilpailutusta niissä hetkissä, kun kuntatodistuksia on liikkeellä suurempi määrä. Lyhytaikaista kuntatodistusrahoitusta haettaessa pyydetään korkotarjous niiltä rahalaitoksilta, joiden kanssa kunta on tehnyt kuntatodistusten liikkeeseenlaskua koskevan puitesopimuksen. Kuntatodistuksen liikkeeseen laskemisesta sovitaan edullisimman tarjouksen tehneen rahalaitoksen kanssa.

Lisäämällä kuntatodistusohjelmien limiittiä varmistetaan, että kunta saa lyhytaikaista lainaa mahdollisimman edullisin ehdoin, ja että kunnalla on laajempi mahdollisuus harkita pitkäaikaisen lainan kilpailutusajankohta markkinatilanne huomioiden. Varatusta kuntatodistuslimiitistä ei synny kunnalle kustannuksia, vaan kunta maksaa ainoastaan käytössä olevasta limiitin määrästä (liikkeelle lasketusta kuntatodistuksesta) aiheutuvan korkokulun.

Esittelijä

kunnanjohtaja Kimmo Hinnö

Päätösesitys

Kunnanhallitus päättää esittää valtuustolle kunnan Kuntarahoitus Oyj:n ja OP Yrityspankki Oyj:n kanssa solmittuja kuntatodistusohjelmia (limiittejä) ja rahalaitoskohtaista tilapäisluoton enimmäismäärää nostettavaksi 15,0 milj. euroon (15.000.000,00 euroa).

Käsittely

Talousjohtaja Anne Pyykkönen selosti asiaa kunnanhallitukselle.

Päätös

Kunnanhallitus hyväksyi kunnanjohtajan esityksen.

