

Lyhytaikaisten lainojen ottovaltuutus

KH § 426

Selostus: Savonlinnan kaupungilla on kuntatodistusohjelasopimukset, joiden limiitit ovat pankeittain seuraavat:

Nordea Bank Oyj	20 000 000 euroa
Osuuspankkien Keskuspankki Oyj	20 000 000 euroa
Danske Bank	20 000 000 euroa
Kuntarahoitus Oyj	20 000 000 euroa.

Kuntatodistusohjelasopimukset 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 lyhytaikaisten luottojen korot ovat olleet jo noin kolme vuotta negatiiviset, paitsi vuoden 2020 maalisk - kesäkuun välinen ajanjakso, jolloin kuntatodistukset eivät kiinnostaneet sijoittajia ja niiden korkotaso muuttui positiiviseksi. Vuoden 2021 korkotaso on kuntatodistusten osalta ollut keskimäärin -0,422 % ja korkotuotto 1.1. - 30.9.21 mennessä noin 79 000 euroa. Keskimäärin lyhytaikaisen lainan pääoma on ollut 20 - 30 miljoonaa euroa.

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

Kuntatodistusohjelasopimusten mukaisesti lyhytaikaisen lainan korot kilpailutetaan tarvittaessa ennen lainan nostamista maksuvalmiuden turvaamiseksi. Voimassa oleva talousjohtajan nostolimiitti ei aina riitä edullisimman korkotarjouksen hyväksymiseen.

(valmistelu, talousjohtaja Petriläinen puh 044 417 4096)

Kaupunginjohtajan esitys:

Kaupunginhallitus päättää korottaa talousjohtajan lyhytaikaisten lainojen ottovaltuuden 80 miljoonaan euroon maksuvalmiuden ylläpitämiseksi.

Päätös: Esitys hyväksyttiin.

Toimenpiteet Talouspalvelut

