

**Kuntatodistussopimusten tarkistaminen**

3869/02.05.04/2019

Khall 05.08.2019 § 158 Valmistelija: talousjohtaja Sanna Salminen, puh. 050 306 1961, etunimi.sukunimi@heinola.fi

Kuntatodistus on tarkoitettu kuntien ja kuntayhtymien alle vuoden pituisten rahoitustarpeiden hoitamiseen. Kuntatodistusohjelma on erittäin joustava, nopeasti käytettävissä oleva rahoitusmuoto.

Kaupunki on käyttänyt kuntatodistusta maksuvalmiuden ylläpitämiseksi. Viimeaikaisen korkotilanteen myötä kuntatodistuksia on käytetty enemmän rahoitustarpeen kattamiseen, eikä pitkäaikaista talousarviolainaa ole nostettu suunnitellusti. Vuoden 2019 talousarviolainaa ei ole nostettu ollenkaan. Kuntatodistusten korko on vaihdellut viimeisen puolen vuoden ajan ollen -1,9 % - -2,2 %. Kaupunki on saanut kuntatodistuksilla korkotuottoja ajalla 1-6/2019 noin 18.000 € (2018: 23.000 €).

Kaupunginhallituksen toimintaohjeen 1.6.2017 59 § mukaan tilapäislainaa voi olla enimmillään 30 M€ ja sen nostamisesta päättää talousjohtaja. Tilanteessa 30.7.2019 lyhytaikaista lainaa on 21,5 M€. Kaupunginhallitus on tarkastanut kuntatodistusohjelmaa viimeksi vuonna 2008 (§ 650), jolloin on päätetty, että rahalaitoskohtainen enimmäismäärä on 10 M€. Korkotilanteen myötä rahoituslaitoskohtainen enimmäismäärä on osoittautunut liian pieneksi, eikä kilpailutusta voida hyödyntää tarpeeksi. Jotta korkotilannetta voidaan hyödyntää paremmin tulee rahalaitoskohtaista enimmäismäärää nostaa 15 M€:on.

Kaupunginjohtajan (JP) ehdotus:

Kaupunginhallitus päättää, että kuntatodistusten käyttöä koskevien sopimusten rahalaitoskohtaiset ylärajat korotetaan 15 M€:on.

Päätös: Kaupunginhallitus hyväksyi päätösehdotuksen yksimielisesti.

Muutoksenhaku: muutoksenhakukielto

Tiedoksianto: sähköposti talousjohtaja