

Pankkien kuntatodistusohjelmien limiittikorotukset

KHALL § 397
494/02.05.04/2022

Kunnat ja kuntayhtymät voivat käyttää pankkien tarjoamia kuntatodistusohjelmia lyhytaikaisena rahoitusmuotona. Lyhyen lainarahan juoksuaika on aikavälillä 1-364 päivää eli kuntatodistusohjelmassa laina-ajan on oltava alle 1 vuosi. Vuotta pidemmälle laina-ajalle otetut lainat ovat talousarviolainoja.

Kuntatodistusohjelmassa sovittu limiitti on kunnalle maksuton, kustannukset muodostuvat nostetun kuntatodistuksen korosta, joka sovitaan aina lainakohtaisesti. Korko määräytyy yleisen korkotason ja markkinatilanteen mukaan. Jokaiselle nostettavalle lainaerälle pyydetään tarjous niistä pankeista, joissa Oulaisten kaupungilla on limiittisopimus.

Kaupungilla on kuntatodistusohjelma Kuntarahoitus Oyj:n sekä kolmen pankin kanssa. Kuntarahoituksen kuntatodistusohjelman limiitti on 20,0 milj.€, Nordea Pankin, OP Yrityspankin ja Danske Bankin kuntatodistusohjelmien limiitit ovat 10,0 milj.€ kussakin pankissa.

Kilpailutilanne markkinoilla on viime aikaisten hintatarjousten perusteella muuttunut. Uudessa tilanteessa Kuntarahoitus Oyj:n limiittiä on perusteltua nostaa, jotta kuntatodistukset voidaan kilpailuttaa ja tehdä valinta mahdollisimman edullisesta lyhytaikaisesta rahoituksesta.

Esittelijä	Kaupunginjohtaja Riikka Moilanen
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus päättää nostaa Kuntarahoitus Oyj:n limiitin 40.000.000 euroon.
Päätös	Hyväksyttiin yksimielisesti.