

Kuntatodistusohjelman käyttöönotto / limiitin nosto / enimmäismäärän nostaminen

262/02.06.02/2013
7/03.034/2002

KHALL 13.05.2002 § 207

Liitteet Tarjouspyyntö
Yhteenveto tarjouksista

Uudenkaupungin talous on kiristynyt ja kaupungin maksuvalmiuden hoito vaatii uusia instrumentteja. Koska kaupungin sijoitusten tuotto on tällä hetkellä korkeampi kuin lyhytaikaisen rahoituksen hinta, niitä ei kannata realisoida. Kunnat käyttävät maksuvalmiuden hoitoon kuntatodistusohjelmia, koska ne ovat joustavia ja niiden kautta saadaan edullista rahoitusta.

Talousostasto on 19.4.2002 mennessä pyytänyt tarjouksen 2.000.000 euron kuntatodistusohjelmasta seuraavilta rahalaitoksilta:

Handelsbanken
Kalannin Säästöpankki
Kuntarahoitus Oyj
Nordea Oyj
OKO Oyj (Vakka-Suomen Osuuspankki)
Sampo Pankki Oyj

Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät muut paitsi Handelsbanken. Kalannin Säästöpankin puolesta tarjouksen jätti Aktia Säästöpankki Oyj.

Mikä kuntatodistus on?

Kuntatodistukset on tarkoitettu kuntien ja kuntayhtymien maksuvalmiuden hoitoon ja kassanhallintaan. Kuntatodistukset ovat kuntien ja kuntayhtymien rahamarkkinoille liikkeellelaskemia haltijalle asetettuja lyhytaikaisia velkasitoumuksia, joilla liikkeellelaskija lainaa rahaa markkinoilta.

Järjestäjä tekee liikkeellelaskijan kanssa kuntatodistusohjelman, joka on puitesopimus kuntatodistusten liikkeellelaskusta. Kuntatodistusohjelmassa sovitaan mm:

Ohjelman suuruus: kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo
Kuntatodistusten koko: pienin nimellismäärä on 100.000 euroa
Kuntatodistusten liikkeeseenlasku: arvopäiväkäytäntö

Hinnoittelu: kuntatodistusten hinta määräytyy markkinatilanteen mukaan

Laina-aika: vähintään yksi päivä ja enintään yksi vuosi

Kun kuntatodistusohjelma on allekirjoitettu, voi kaupunki sen puitteissa myydä kuntatodistuksia. Kaupunki ilmoittaa myytävien kuntatodistusten määrän ja juoksuajan. Järjestäjä tekee ostotarjouksen ja ilmoittaa koron. Kauppa syntyy, jos kaupunki hyväksyy ostotarjouksen.

Kaupunki saa kauppahinnan tililleen ja maksaa sen eräpäivänä takaisin.

Kuntatodistusten korko määräytyy markkinakorkojen mukaan, ja se on ollut alle luotollisen shekkitilin koron.

Koska kuntatodistusohjelmasta ei aiheudu kaupungille käytetyn luoton korkokulujen lisäksi muita kuluja, voidaan kuntatodistusohjelma solmia useamman järjestäjän kanssa.

Tarvitessaan lyhytaikaista rahoitusta kaupunki pyytää kaikilta järjestäjiltä ostotarjouksen ja hyväksyy edullisimman. Jos tarjouksissa ei ole eroa, käytetään eri järjestäjiä vuorotellen. Kuntatodistusohjelman käyttöönotosta Aktia Säästöpankki Oyj perii järjestelypalkkion. Muut järjestäjät eivät peri erillispalkkioita.

Kaupunginhallituksen tulee päättää keiden kanssa kaupunki tekee sopimukset kuntatodistusten liikkeeseen laskemisesta sekä määrätä kenellä on oikeus tehdä kuntatodistuskauppaa.

(tj AT)

Ehdotus:

Kaupunginhallitus päättää tehdä sopimuksen kuntatodistusten liikkeeseen laskemisesta (kuntatodistusohjelma) seuraavien järjestäjien kanssa:

Kuntarahoytys Oyj
Nordea Oyj
OKO Oyj
Sampo Pankki Oyj

Kaupunginhallitus päättää, että kuntatodistusohjelman limiitti on 2.000.000 euroa/järjestäjä. Tällöin kulloinkin liikkeellä olevien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo voi olla enintään 2.000.000 euroa/järjestäjä.

Kaupunginhallitus päättää, että hallintosäännön mukaisesti talousjohtaja Anne Takalalla ja hänen estyneenä olleessaan pääkirjanpitäjä Mirja Sinisalolla on oikeus tehdä kuntatodistuskauppaa.

Päätös:

Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Täytäntöönpano Em. järjestäjät
Talousosasto

Kirjanpitoapäällikön vaihdoksesta ja sijaisuuden muutoksesta johtuen on syytä muuttaa päätöstä ja todeta liikkeelle laskijoiden uudet viralliset nimet, jotka ovat

Kuntarahoitus Oyj
Nordea Pankki Suomi Oyj
Pohjola Pankki Oyj
Sampo Pankki Oyj

Lisätietoja Talousjohtaja Anne Takala,
Puh. (02) 8451 5220

Ehdotus: Kaupunginhallitus päättää, että hallintosäännön mukaisesti talousjohtaja Anne Takalalla ja hänen estyneenä ollessaan laskentapäällikkö Hannele Aitamurrolla on oikeus tehdä kuntatodistuskauppaa.
Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

KHALL 25.03.2013 § 153

Kaupunki on käyttänyt kuntatodistusluottoja satunnaisesti maksuvalmiuden turvaamiseen. Koska lyhet korot ovat alhaalla, kuntatodistusluotot ovat viime vuosina olleet erittäin edullinen rahoitusmuoto. Kaupungin pitkäaikaisen lainakannan rinnalla kannattaa käyttää näitä joustavia rahoitusmuotoja. Jotta kaupunki voi käyttää edullisimpia rahoituksen tarjoajia ilman limiittien asettamia rajoja, järjestäjäkohtaisia limiittejä olisi hyvä nostaa.

Maksuvalmiuden ja kassanhallinnon varmistamiseksi kuntatodistusohjelman limiittiä tulisi nostaa 2.000.000 eurosta 5.000.000 euroon/ järjestäjä.

Ehdotus: Kaupunginhallitus päättää nostaa kaupungin maksuvalmiuden ja kassanhallinnon varmistamiseksi kuntatodistusohjelman limiittiä 2.000.000 eurosta 5.000.000 euroon/järjestäjä seuraavien toimijoiden osalta:

Kuntarahoitus Oyj
Nordea Pankki Suomi Oyj
Pohjola Pankki Oyj ja
Danske Bank Oyj.

Kaupunginhallitus merkitsee samalla tiedoksi, että hallintosäännön mukaisesti talousjohtaja Anne Takalalla ja hänen estyneenä ollessaan laskentapäällikkö Hannele Aitamurrolla on oikeus käydä/ tehdä kuntatodistuskauppaa.

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Merkittiin, että Mauri Kontu poistui kokouksesta esteellisenä tämän

asian käsittelyn ajaksi.

Merkittiin, että tämä asia tarkastettiin kokouksessa.

KHALL 31.03.2014 § 143

Kaupunki on vuonna 2013 käyttänyt kuntatodistusohjelman lyhytaikaisia luottoja maksuvalmiutensa turvaamiseksi, koska lyhyet korot ovat olleet edelleen alhaalla. Koska kaupunki ei nostanut pitkäaikaista lainaa viime vuonna, lyhytaikaisia kuntatodistusluottoja on tällä hetkellä käytössä eri rahoittajilta yhteensä 13 miljoonaa euroa. Luotot on otettu kuukauden ja kahden kuukauden laina-ajoille. Jotta korkoriski koronnousun johdosta ei olisi niin suuri lyhyellä aikavälillä, niin osa kuntatodistusluotoista olisi hyvä ottaa pidemmällä laina-ajalla. Nykyinen 5.000.000 euron luottolimiitti rahoittajittain on liian pieni pidempiaikaisten kuntatodistusluottojen ottamiseen, ja hankaloittaa rahoittajien välistä kilpailutusta. Jos rahoittajan luottolimiitti on jo kokonaisuudessaan käytössä, kaupunki ei voi ottaa tältä uutta lainaa - vaikka rahoittajan korko olisi edullisin. Tämän vuoksi kuntatodistusohjelman limiittiä tulisi nostaa 5.000.000 eurosta 10.000.000 euroon/rahoittaja. Samalla tulisi päättää, miten paljon kuntatodistusluottoja kaupungilla voi kerrallaan olla käytössä.

Lisätietoja: Talousjohtaja Anne Takala,
puh. 050 075 7657

Ehdotus: Kaupunginhallitus päättää nostaa kaupungin kuntatodistusohjelman limiittiä 5.000.000 eurosta 10.000.000 euroon/järjestäjä seuraavien toimijoiden osalta:

Kuntarahoitus Oyj
Nordea Pankki Suomi Oyj
Pohjola Pankki Oyj ja
Danske Bank Oyj.

Samalla kaupunginhallitus päättää, että kuntatodistusluottoja saa olla yhteensä käytössä enintään 15.000.000 euroa kerrallaan.

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Merkittiin, että Mauri Kontu poistui kokouksesta esteellisenä tämän asian käsittelyn ajaksi.

Merkittiin, että tämä asia tarkastettiin kokouksessa.

KHALL 06.10.2014 § 381

Svenska Handelsbanken AB on 1.10.2014 jättänyt tarjouksen kuntatodistusohjelman käyttöönotosta.

Tarjouksen mukaan kuntatodistusohjelman limiitti olisi 10.000.000 euroa kuten muillakin kaupungin kanssa kuntatodistusohjelmasta sopimuksen tehneillä rahoituslaitoksilla.

Ehdotus

Kaupunginhallitus päättää tehdä sopimuksen kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta (kuntatodistusohjelma) Svenska Handelsbanken AB:n kanssa. Kuntatodistusohjelman limiitti on 10.000.000 euroa.
Samalla kaupunginhallitus päättää, että kuntatodistusluottoja voi olla yhtä aikaa käytössä enintään 15.000.000 euroa.

Kaupunginhallitus merkitsee samalla tiedoksi, että hallintosäännön § 26 mukaisesti talousjohtaja Anne Takalalla on oikeus käydä/tehdä kuntatodistuskauppaa ja päättää, että hänen estyneenä ollessaan, laskentapäällikkö Hannele Aitamurrolla on oikeus käydä / tehdä kuntatodistuskauppaa.

Päätös:

Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Merkittiin, että tämä asia tarkastettiin kokouksessa.
Merkittiin, että Mauri Kontu poistui kokouksesta esteellisenä tämän asian käsittelyn ajaksi.

1156/02.06.02/2019

Kaupunginhallitus 2.9.2019 § 289

Lyhytaikaiset kuntatodistusohjelmat ovat viime vuosina olleet erittäin edullisia. Niiden korot ovat vaihdelleet noin +0,25 %:n ja -0,25 %:n välillä. Kaupunki on siksi käyttänyt niitä runsaasti (lainojen määrä on vaihdellut 5.000.000 eurosta 15.000.000 euroon) ja pitkäaikaisten luottojen ottamista on myöhennetty. Tarkoituksena on kilpailuttaa isompia yksittäisiä luottoerä, ja tämän takia käytössä olevien kuntatodistyslainojen enimmäismäärää olisi tarpeen korottaa.

Kaupunginjohtajan ehdotus:

Kaupunginhallitus päättää, että kuntatodistusluottoja voi olla yhtä aikaa käytössä enintään 20.000.000 euron arvosta.
Kaupunginhallitus merkitsee samalla tiedoksi, että hallintosäännön 29 §:n mukaisesti talousjohtaja Anne Takalalla on oikeus käydä / tehdä kuntatodistuskauppaa ja päättää, että hänen estyneenä ollessaan, kirjanpitopäällikkö Liisa Palomäellä on oikeus käydä / tehdä kuntatodistuskauppaa.

Päätös:

Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Kaupunginhallitus 12.02.2024 § 46
2168/02.05.04/2024

Valmistelija: Talousjohtaja Anne Takala
Rahoitussihteeri Alina Hyytiä
etunimi.sukunimi(ät)uusikaupunki.fi

Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta on irtisanonut kuntatodistusten liikkeeseenlaskemista koskevan sopimuksen kaupungin kanssa päättymään 29.2.2024.

Handelsbanken on luopumassa Suomen liiketoiminnoistaan, ja kuntatodistuskaupankäynnistä luopuminen on alkanut vähitellen jo loppuvuonna 2023.

Danske Bank A/S Suomen sivuliike ilmoitti huhtikuussa 2023 luopuvansa kuntatodistuskaupankäynnistä.

Kuntatodistuskaupankäynti on vallitsevassa toimintaympäristössä keskittynyt Kuntarahoitus Oyj:n, Nordea Bank Oyj:n ja OP Yrityspankki Oyj:n välittämiin luottoihin. Nykyinen 10.000.000 euron rahoittajakohtainen luottolimiitti rajoittaa kilpailutusta, koska luotonantajien määrä on supistunut kolmeen toimijaan.

Lyhytaikaisen rahoituksen järjestämiseksi rahoittajakohtaisia limiittejä on tarkistettava. Jos rahoittajan luottolimiitti on jo kokonaisuudessaan käytössä, kaupunki ei voi ottaa tältä uutta lainaa – vaikka rahoittajan korko olisi edullisin.

Kuntatodistusohjelman rahoittajakohtaista limiittiä tulisi nostaa 10.000.000 eurosta 15.000.000 euroon per rahoittaja. Kuntatodistusluottoja saa edelleen olla käytössä yhteensä enintään 20.000.000 euroa kerrallaan.

Esittelijä: Kaupunginjohtaja Atso Vainio

Päätösehdotus: Kaupunginhallitus päättää nostaa kaupungin kuntatodistusohjelman limiittiä 10.000.000 eurosta 15.000.000 euroon per rahoittaja seuraavien toimijoiden osalta:

- Kuntarahoitus Oyj
- Nordea Bank Oyj
- OP Yrityspankki Oyj

Päätös: Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.
