

# Vuoden 2025 rahoituksen järjestäminen

Kaupunginhallitus 25.11.2024  
779/02.05.04/2024

Valmistelija Talousjohtaja Mikko Tornikoski

Kaupunginvaltuusto käsitteli vuoden 2025 talousarvion ja taloussuunnitelman vuosille 2026-2027 kokouksessaan 11.11.2024 § 105. Valtuuston päättämän talousarvion mukaisesti, kaupungin ja liikelaitoksen vuoden 2025 pitkäaikaisten lainojen lisäys on arviolta 78,0 miljoonaa euroa, jossa liikelaitoksen osuus talousarvion mukaisesti on 3,0 miljoonaa euroa. 78,0 miljoonasta eurosta 36,2 miljoonaa euroa käytetään nykyisten lainojen lyhennyksiin.

Ensi vuoden rahoitus on tarkoitus järjestää samalla tavalla kuin vuoden 2024 rahoitus. Vuoden 2025 rahoitus toteutetaan käytännössä siten, että vuoden aikana kaupunki nostaa lähtökohtaisesti neljä maturiteetiltaan noin kolmen kuukauden mittaista lyhytaikaista kuntatodistusohjelmaa, jotka ovat suuruudeltaan keskimäärin 19,5 miljoonaa kuntatodistusta kohden. Kuntatodistusten summa voi kuitenkin vaihdella kvartaalien välillä lainanottotarpeesta riippuen. Jokainen kuntatodistus konvertoidaan niiden erääntyessä pitkäaikaisiksi lainoiksi rahoituslaitoksilta saatujen tarjousten perusteella kokonaistaloudellisesti edullisemman vaihtoehdon mukaisesti.

Kaupunginvaltuusto on 13.1.2003 § 10 päättänyt oikeuttaa kaupunginhallituksen käyttämään harkintansa mukaan lyhytaikaista luottoa 15 miljoonaa euroon saakka maksuvalmiuden turvaamiseksi. Kaupunginhallitus on edelleen delegoinut maksuvalmiusrahoituksesta päättämisen talousjohtajalle. Kuntatodistusohjelmista kaupungilla on sopimukset Danske Bankissa, Handelsbankissa, Kuntarahoituksessa, Nordeassa ja Osuuspankissa. Kukin kuntatodistusohjelma on enimmäismäärältään 25 miljoonaa euroa. Rahoituslaitoksilta pyydetään kuntatodistusohjelmista erilliset tarjoukset.

Näillä lainajärjestelyillä tavoitellaan kaupungin näkökulmasta kokonaistaloudellisesti edullisinta ja joustavinta vaihtoehtoa rahoittaa vuoden 2025 talousarvio, huomioiden vallitseva markkinatilanne.

Kaupunginjohtaja Kaupunginhallitus päättää,

- 1 että vuoden 2025 rahoitus järjestetään talousarvion mukaisesti (78 milj.euroa) kuntatodistusohjelmia hyödyntäen ja nostetut lyhytaikaiset lainat konvertoidaan erillisten tarjousten perusteella pitkäaikaisiksi lainoiksi niiden erääntyessä, ja
- 2 valtuuttaa talousjohtajan sopimaan kuntatodistusohjelmien nostoajakohdista, niiden

konvertoinneista pitkäaikaisiksi lainoiksi sekä näitä koskevista korkosidonnaisuuksista kokonaistaloudellisuuden mukaisesti ajankohtaisen korkotilanteen perusteella, ja

- 3 valtuuttaa talousjohtajan tarvittaessa sopimaan muista rahoitusvaihtoehdoista markkinatilanteen mukaisesti valtuuston hyväksymän talousarvion puitteissa.

Päätös