

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

Lyhytaikaisen lainan nostaminen Nordea Bank Oyj:ltä
TRE:911/02.04.04/2024

Lisätietoja päätöksestä

Johdon assistentti Mia Helin, puh. 040 570 4065, etunimi.sukunimi@tampere.fi

Valmistelijan yhteystiedot

Liiketoiminta- ja rahoitusjohtajan 1. varahenkilö, rahoituspäällikkö Saara Unnanlahti, puh. 040 131 9484, etunimi.sukunimi@tampere.fi

Päätös

Nordea Bank Oyj:n kuntatodistusohjelmalla nostetaan lyhytaikainen laina 40 milj. euroa ajalle 28.11. - 16.1.2025 korolla 3,11 %.

Perustelut

Liiketoiminta- ja rahoitusjohtajan 1. varahenkilö, rahoituspäällikkö Saara Unnanlahti:

Tampereen kaupungin lainanotto tapahtuu pääsääntöisesti joko nostamalla pitkäaikaista talousarviolainaa tai lyhytaikaista, alle 12 kuukauden mittaista lainaa kuntatodistusohjelmien puitteissa. Vuosittaisessa talousarviossa valtuusto päättää talousarviossa pitkäaikaisen lainanoton enimmäismäärän sekä valtuuksista nostaa lyhytaikaista lainaa maksuvalmiuden turvaamiseksi. Vuodelle 2024 pitkäaikaisten lainojen lisäys oli 147,0 milj. euroa ja lyhytaikaisen lainan nostovaltuutus 100,0 milj. euroa (kaupunginvaltuusto 13.11.2023 § 165 Vuoden 2024 talousarvion ja vuosien 2024-2027 taloussuunnitelman hyväksyminen sekä talousarvion yhteydessä käsiteltävät valtuustoaloitteet ja talousarvioon liittyvät asiat). Pitkäaikaisten lainojen lisäysvaltuus korotettiin 177 milj. euroon kaupunginvaltuuston päätöksellä 10.6.2024 § 90 Muutokset vuoden 2024 talousarvioon. Pitkäaikaisten lainojen lyhennykset vuonna 2024 ovat 66,6 milj. euroa, joten kaupungin pitkäaikainen lainamäärä kasvaa arviolta 110,4 milj. euroa.

Kaupunki ja kaupungin tytäryhtiöt ovat mukana konsernitilipalvelussa, koska tällä saavutetaan selkeitä hyötyjä, kun konsernin yhteiset tilivarat voidaan hyödyntää koko konsernin hyväksi ja näin minimoida ulkoisen rahoituksen määrä. Enimmillään konsernitilin saldon vaihtelut voivat olla hyvinkin suuria ja sen vuoksi konsernitilin saldon kehittymistä arvioidaan koko ajan ja kehityssuunnan mukaan ryhdytään tarvittaviin toimenpiteisiin. Kaupungin rahoituksen ja sijoittamisen periaatteiden mukaan tyyppillisesti lyhytaikaista alle 12 kuukauden mittaista rahoitusta hankitaan kuntatodistusohjelmalla tai rahalaitosten luottolimiiteillä. Kuntatodistusohjelmasta on tehty vuoden 2024 aikana useita lyhytaikaisien lainojen nostoja ja nämä lyhytaikaiset lainat ovat olleet eri mittaisia, yleensä viikosta kahteen kuukauteen. Kuntatodistusohjelmat

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

eivät itsessään tuota kustannuksia kaupungille, ainoastaan nostetuista lainoista maksetaan nostohetken mukainen laina-aikaa vastaava kiinteä korko

Pitkäaikaista lainaa on nostettu 40 milj. euroa konsernijohtajan päätöksen 21.12.2023 § 220 Talousarviolainan nostaminen Euroopan Neuvoston Kehityspankki Council of Europe Development Bankilta (CEB) mukaisesti, 40 milj. euroa konsernijohtajan päätöksen 29.1.2024 § 20 Talousarviolainan nostaminen Kuntarahoitus Oyj:ltä mukaisesti, sekä 34 milj. euroa konsernijohtajan päätöksen 26.8.2024 § 148 Talousarviolainan nostaminen Kuntarahoitus Oyj:ltä mukaisesti. Talousarviolainaa 15 milj. euroa nostettiin marraskuun alussa konsernijohtajan päätöksen 25.9.2024 § 160 Talousarviolainan nostaminen Kuntarahoitus Oyj:ltä mukaisesti. Talousarviolainoja tullaan lisäksi nostamaan joulukuussa konsernijohtajan päätöksien 19.11.2024 § 187 Talousarviolainan nostaminen Kuntarahoitus Oyj:ltä ja 19.11.2024 § 188 Talousarviolainan nostaminen Kuntarahoitus Oyj:ltä mukaisesti. Viimeaikaisten päätösten myötä koko pitkäaikaisen talousarviolainan nostovaltuus 177 milj. euroa tullaan nostamaan suunnitellusti. Osa tytäryhtiöistä on myös nostamassa lainarahoitusta, ja tällä on vaikutusta kaupungin lainannostotarpeeseen ja aikatauluun. Konsernitilin saldon kehittymistä arvioidaan koko ajan ja kehityssuunnan mukaan ryhdytään tarvittaviin toimenpiteisiin.

Kaupungin konsernitilin kassaennusteen perusteella on tarpeen nostaa kuntatodistusohjelmalla lyhytaikaista lainaa 20 milj. euroa ajalle 28.11. - 30.12.2024 ja lisäksi 40 milj. euroa ajalle 28.11.2024 - 16.1.2025.

Kaupungilla on voimassa oleva kuntatodistusohjelma Nordea Bank Oyj:n, OP Yrityspankki Oyj:n ja Kuntarahoitus Oyj:n kanssa. Rahoituspäällikkö kilpailutti edellä mainitut tahot ja edullisin 20 milj. euroa ajalle 28.11. - 30.12.2024 oli OP Yrityspankki Oyj:n tarjous ja 40 milj. euroa ajalle 28.11.2024 - 16.1.2025 edullisin oli Nordea Bank Oyj:n tarjous. Lyhytaikainen rahoitus nostetaan siis tarjousten perusteella edellä mainitusti. Tämä esitys koskee Nordeasta nostettavaa lyhytaikaista lainaa, OP Yrityspankki Oyj:stä nostettavasta lyhytaikaisesta lainasta on erillinen esitys.

Hallintosäännön (1.5.2024) 36 § 11)-kohdan mukaan konsernijohtaja päättää kuntatodistusohjelmaan liittymisestä ja -ohjelman muutoksista sekä lyhytaikaisen lainan ottamisesta talousarvion rajoissa.

Tiedoksi

Arto Vuojolainen, Saara Unnanlahti, Sanna Kareinen, Mikko Koskela, Nordea Bank Oyj Markets (moneymarket.finland@nordea.com), Nordea Bank Oyj/Julia Karinen (julia.karinen@nordea.com)

Liitteet:

1 Vahvistus, Nordea Bank Oyj, 27.11.2024

Allekirjoitus

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

Konsernijohtaja Juha Yli-Rajala

Nähtävilläolo ja tiedoksianto asianosaiselle

Päätös asetetaan nähtäville 2.12.2024 Tampereen kaupungin verkkosivulle www.tampere.fi

Ote päätöksestä on lähetetty 2.12.2024 sähköpostilla päätöksessä näkyvän jakelun mukaisesti

Tampere
02.12.2024

Mia Helin
Johdon assistentti

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu päätöksentekojärjestelmässä. Varmennetiedot tarkastettavissa kaupungin kirjaamosta.

Muutoksenhakukielto

§ 200

Muutoksenhakukielto

Oikaisuvaatimusta tai valitusta ei saa tehdä päätöksestä, joka koskee:

- vain valmistelua tai täytäntöönpanoa (KuntaL 136 §)
- virka- tai työehtosopimuksen tulkintaa tai soveltamista ja viranhaltija on jäsenenä viranhaltijayhdistyksessä, jolla on oikeus panna asia vireille työtuomioistuimessa (KVhl 50 § 2 mom.)
- etuusto-oikeuden käyttämättä jättämistä (EtuostoL 22 §)
- varhaiskasvatuslain 57 §:n mukaista huomautusta tai huomion kiinnittämistä (Varhaiskasvatuslaki 63 § 2 mom.)