

## Talousarviolainat 2024 ja luotollisen tilin perustaminen

Keski-Pohjanmaan aluehallitus 10.06.2024 § 168  
2311/00.02.01/2024

Valmistelija talousjohtaja Helinä Saarela

### Talousarviolainat 2024

Hyvinvointialuelain 15 §:n mukaisesti hyvinvointialue saa ottaa lainaa sille myönnetyn lainanottovaltuuden ja lain 16 §:ssä tarkoitetun investointisuunnitelman mukaisten investointien rahoittamiseksi.

Keski-Pohjanmaan hyvinvointialueen hallintosäännön mukaisesti aluehallitus päättää lainanotosta valtuuston talousarviossa tai erikseen tekemän päätöksen asettamissa rajoissa (20 §). Aluevaltuusto päättää hyvinvointialueen kokonaisvarallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteista. Rahoitustarvetta ei saa kattaa pitkäaikaisella lainalla. Hyvinvointialue voi ottaa pitkäaikaisen lainan valtioneuvoston päättämän lainanottovaltuuden rajoissa. Muilta osin aluevaltuusto päättää lainan ottamisen ja lainan antamisen periaatteista. Talousarvion hyväksymisen yhteydessä aluevaltuusto päättää antolainojen ja vieraan pääoman muutoksista. Aluehallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen aluevaltuuston hyväksymiä periaatteita. Aluehallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle (hallintosääntö 82 §).

Keski-Pohjanmaan hyvinvointialueen muutostalousarvio 2024 sisältää max 20 miljoonan euron talousarviolainojen ottamisen. Tällä tarkoitetaan yli 12 kuukauden mittaisia velkakirjalainoja, joilla rahoitetaan vuoden 2023-2026 investointisuunnitelmaan kuuluvia investointihankkeita. Valtioneuvoston myöntämä lainanottovaltuus vuoden 2023 investoinneille on 69,8 M€ (v. 2023 investoinnit ja ko. vuonna alkaneet, useammalle vuodelle jakaantuvat investoinnit). Valtuudesta käytettiin vuonna 2023 10 miljoonaa euroa.

Noin puolet vuoden 2024 talousarviolainasummasta arvioidaan tarvittavan edellisvuodelta jatkuvien Sairaalanmäen muutostöiden sekä tilausprosessissa olevien kone- ja laiteinvestointien rahoittamiseen. Toinen puoli lainoituksesta varataan Sotekeskushankkeen rakennustöiden vuoden 2024 kustannuksiin (Sotekeskuspäätöksärittely aluehallituksessa 10.6.24). Sotekeskuksen lainoitustarve on yhteensä 39 miljoonaa euroa. Hanke sisältyy kokonaisuudessaan investointisuunnitelmaan 2023-2026 ja sen perusteella myönnettyyn lainanottovaltuuteen. Lainasumman jakautuminen edellä mainittujen kahden lainoitustarpeen kesken on suuntaa antava täsmentyen investointien edetessä kohti vuoden loppua.

Rahoituksen, varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan periaatteet - dokumentin mukaisesti ”nostettavaksi suunniteltavat velkakirjalainat kilpailutetaan, jonka perusteella lainanantajaksi valitaan kokonaistaloudellisesti edullisin vaihtoehto. Käytännön toimia hoitaa talousjohtaja”.

Kummatkin yllä mainitut lainatarpeet on kilpailutettu samalla tarjouspyynnöllä. Tarjoukset pyydettiin seuraavilta toimijoilta: Danske Bank, EIB, Kuntarahoitus, NIB, Nordea, OP Ryhmä / OP Keski-Pohjanmaa. Suulliset keskustelut on käyty (talousjohtaja ja tekninen johtaja) rahoituslaitosten edustajien kanssa.

Tarjouspyynnössä Sairaalanmäen muutostöihin ja kone- ja laiteinvestointeihin kohdistettavan lainan laina-aika oli 10 vuotta ja korkosidonnaisuus 3, 6 tai 12 kk euribor. Sotekeskus-lainan kokonaismääräksi ilmoitettiin 39 miljoonaa euroa siten, että nosto ajoittuu vuosille 2024-2026. Laina-aika tarjouspyynnöissä oli 20 ja 25 ja korkosidonnaisuus 3, 6 tai 12 kk euribor. Rahoittajalla oli mahdollisuus esittää myös tarjouspyynnöstä poikkeavia ratkaisuja esim. rakennusajan rahoituksen järjestämiseksi.

Tarjousajan päätyttyä 31.5.24 talousjohtaja on laatinut tarjouksista vertailutaulukon kokonaistaloudellisesti edullisimman rahoittajan valitsemiseksi. Vertailutaulukko (salassa pidettävä, julkisuuslaki 24.1 § 20 k) on kokouksessa esiteltävänä. Tarjoukset ovat indikaatiivisia. Soiten vahvistettua rahoittajavalinnat, lainoittajat tekevät viralliset luottopäätökset.

Lainojen nostojen jälkeen ne ovat osa hyvinvointialueen luottosalkkua. Salkun rakennetta ja korkoriskiä seurataan ja muokataan rahoituksen, varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan periaatteet -dokumentin ohjaamana.

## **Luotollisen tilin perustaminen**

Keski-Pohjanmaan hyvinvointialueen hallintosäännön mukaisesti (20 §) aluehallitus päättää valtuustokausittain lyhytaikaisen rahoituksen enimmäismäärästä. Rahoituksen, varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan periaatteet -dokumentissa määritellään, että lyhytaikainen rahoitus voidaan toteuttaa alle 12 kk velkakirjalainoilla, hyvinvointialuetodistuksilla tai luotollisella tilillä.

Luotollisen tilin mahdollistamiseksi talousjohtaja on käynyt keskustelut hyvinvointialueen maksuliikennetilipankin OP Keski-Pohjanmaan edustajan kanssa pyytäen esityksen luottorajan liittämistä maksuliikennetiliin ja sen hinnoittelusta. Vastaava esitys on pyydetty Danske Bankilta, jossa Soitella on maksuliikennetili.

Talousjohtaja on laatinut saaduista esityksistä vertailutaulukon kokonaistaloudellisesti edullisimman rahoittajan valitsemiseksi. Vertailutaulukko (salassa pidettävä, julkisuuslaki 24.1 § 20 k) on kokouksessa esiteltävänä.

## Päätösesitys

Aluehallitus päättää

1. hyväksyä vuoden 2024 talousarviolainojen yhteensä 20 miljoonaa euroa ottamisen vertailutaulukossa esitetyn mukaisesti kokonaistaloudellisesta edullisimman tarjouksen tehneeltä rahoituslaitokselta sillä edellytyksellä, että aluevaltuusto hyväksyy muutostalousarvioon 2024 sisältyvän talousarviolainojen enimmäismäärän muutoksen 18 miljoonasta 20 miljoonaan euroon:
  - a) Laina vuodelta 2023 jatkuviin Sairaalanmäen muutostöihin ja tilausprosessissa oleviin kone- ja laiteinvestointeihin: OP Keski-Pohjanmaa, laina-aika 10 vuotta
  - b) Sotekeskus-investointi: lainat jakaantuen Kuntarahoituksen ja Danske Bank Oyj:n kesken, laina-aika 20-25 vuotta;
2. valtuuttaa talousjohtajan päättämään talousarviolainojen korkosidonnaisuuksista ja nostojankohdista sekä muista lainaehdoista. Lainojen noston tulee täyttää hyvinvointialuelain 15 §:n mukaiset vaateet investointien rahoittamisesta;
3. hyväksyä 20 M€:n luottorajan liittämisen hyvinvointialueen OP Keski-Pohjanmaassa olevaan maksuliikennetiliin;
4. valtuuttaa vt. hyvinvointialuejohtajan ja talousjohtajan allekirjoittamaan lainan ottamiseen liittyvät asiakirjat.

## Päätös

Aluehallitus päätti kohdat 1.-4. päätösesityksen mukaisesti.

*Merk. talousjohtaja esitteli asian kokouksen alussa.*