

Koronvaihtosopimus lainaan 20937/22

Kunnanhallitus 19.12.2022 § 260
297/02.06.00/2022

Kunnan pitkäaikaisten lainojen suojaustaso on nyt n. 82 prosenttia. Suojaustaso pysyy noin 80 %:ssa vuoteen 2025 asti. Tämän jälkeen suojaustaso laskee alle 30 prosenttiin, kun pitkäaikaisia kiinteäkorkoisia lainoja eräänny maksettavaksi ja lainoja tulee uusittavaksi. Kunnalla eräänny myös kaksi korkosuojaa vuonna 2025.

Kunnanvaltuusto on hyväksynyt 22.8.2022 § 61 rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteet. Periaatteiden mukaisesti markkinakorkoihin liittyvää riskiä pienentääkseen Mäntsälän kunta voi käyttää koronvaihtosopimuksia. Suojauksia tehtäessä huomioidaan myös lainasalkun tuleva lainakanta. Kokonaislainanottotarpeesta (kuluva vuosi + kolme seuraavaa vuotta) 75 prosenttia voidaan suojata etukäteen koronvaihtosopimuksella maksimissaan 10 vuodeksi. Rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti valtuusto valtuuttaa kunnanhallituksen hankkimaan ja hyväksymään johdannaissopimukset rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Kunnan rahoitusriskien hallinnan näkökulmasta tulee suojaustasoa parantaa vuodesta 2025 eteenpäin. Korkosuojaa esitetään parannettavaksi vaiheittain. Kunta nosti 24.3.2022 kuntarahoitukselta vaihtuvakorkoisen n. 12,2 milj. euron lainan. Laina on sidottu 6 kk euribor korkoon ja lainan jäljellä oleva pääoma 24.9.2025 lyhennyksen jälkeen on n. 10,3 milj. euroa. Laina eräänny 24.3.2032. Kyseistä lainaa suojaa koronvaihtosopimus, jonka johdosta kunta maksaa lainasta kiinteää korkoa 1,279 % + marginaali 0,26 %. Korkosuoja päättyy 24.9.2025, jonka jatkeeksi haetaan tarjouksia uudesta korkosuojasta.

Korkosuojasta pyydetään tarjoukset vähintään kolmelta rahoituslaitokselta ja tarjouksen mukaisesti päätetään koronvaihtosopimuksesta kilpailutuksessa 5.1.2023. Tämän hetken korkoindikaatio tehtävälle koronvaihtosopimukselle on 2,45 %. Korkosuojan lopullinen kiinteän koron taso määräytyy em. päivään mennessä tapahtuvien markkinakorkomuutosten mukaan.

Valmistelija	Talousjohtaja Samola Riitta
Esittelijä	Kunnanjohtaja Laurila Hannu
Päätösehdotus	Kunnanhallitus valtuuttaa talousjohtajan kilpailuttamaan ja solmimaan koronvaihtosopimuksen 5.1.2023 tilanteessa edullisimman tarjouksen mukaisesti. Koronvaihtosopimus voidaan jättää tekemättä, mikäli korkoindikaatio nousee kunnalle epäedulliseksi.
Päätös	Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.