

Korkosuojauspäätös

Päätös

Hyväksyn Osuuspankin uuden koronvaihtosopimuksen seuraavin ehdoin:
Suojausaika on 8.1.2024 – 8.1.2044.

Suojauksen pääomarakenne on porrastettu:

- 1) suojausaika 8.1.2024-8.1.2025, pääoma 40 miljoonaa euroa
- 2) suojausaika 8.1.2025-8.1.2034, pääoma 25 miljoonaa euroa
- 3) suojausaika 8.1.2034-8.1.2044, pääoma 15 miljoonaa euroa

Koronvaihtosopimuksen kiinteä korko on kaupantekohetkellä 2,70 prosenttia.

Mikäli korkojaksolle määritetty viitekorko alittaa tai on yhtä suuri kuin 4,50 prosenttia, korkojakson korko on 2,70 prosenttia, muutoin viitekorko vähennettynä 1,80 prosenttiyksiköllä.

Tämä päätös on sähköisesti allekirjoitettu

Sari Karhu
vs. talouspäällikkö

Päätöksen peruste

- Keuruun kaupungin hallintosäntö 37 §

Selostus asiasta

Kaupunginhallituksen kokouksessa 17.6.2024 (138 § Kaupunginjohtajan ajankohtaiskatsaus) keskusteltiin Keuruun lainakannan uudesta korkosuojauksesta. Keskustelun jälkeen kaupunginhallituksen kanta oli myönteinen lainakannan uudesta korkosuojauksesta.

Keuruun kaupunki pyysi lainoilleen rahoituslaitoksilta 9.6.2023 päivätyllä tarjouspyynnöllä 25 miljoonan euron bullet suojaa. Tarjouskilpailun voitti OP Yrityspankki Oyj:n tehostettu koronvaihtosopimus ajalle 6.7.2023 – 6.1.2033. Koronvaihtosopimuksen mukaan Keuruun kaupungin tehostetun koronvaihtosopimuksen maksettava korko on ollut kiinteä 2,87 prosenttia silloin kun kuuden kuukauden euribor on alle viisi prosenttia. Mikäli korko on yli viisi prosenttia, niin maksettava korko on kuuden kuukauden euribor korko vähennettynä 2,13 prosenttiyksiköllä. Korkojakson vaihtuvan koron määräytyä tehdään kuuden kuukauden välein. Korko lasketaan todellisten korkopäivien mukaan jaettuna 360:llä. Keuruun kaupunki teki ensimmäisen korkosuojaussopimuksen 6.7.2023, minkä korko oli 3,888 prosenttia (sis. mahd. marginaalin).

Tällä hetkellä korot ovat lähteneet laskemaan hieman. Viimeisen korkojakson (8.1.2024 – 8.7.2024) korko oli 3,87 prosenttia ja seuraavan jakson koron ennustetaan laskevan 3,70 prosenttiin. Korkojen laskun vuoksi olemme pyytäneet OP Yrityspankki Oyj:ltä uutta korkosuojausta ja vanhan koronvaihtosopimuksen purkamista. Uudessa Osuuspankin koronvaihtosopimuksessa korkosuojausajaa muutetaan 10 vuodesta 20 vuoteen. Uudessa koronvaihtosopimuksessa suojausaika on jaettu kolmeen suojausaikaan, jolloin myös pääoman suojausaste

muuttuu. Kun suojausaika on 8.1.2024-8.1.2025, niin silloin pääoma on 40 miljoonaa euroa. Seuraavalla ajanjaksolla 8.1.2025-8.1.2034 pääoman suojaus on 25 miljoonaa euroa. Loppuajan 8.1.2034-8.1.2044 pääoman suojaus on 15 miljoonaa euroa. Koronvaihtosopimuksen kiinteä korko on kaupantekohetkellä 2,70 prosenttia. Mikäli korkojaksolle määritetty viitekorko alittaa tai on yhtä suuri kuin 4,50 prosenttia, korkojakson korko on 2,70 prosenttia, muutoin viitekorko vähennettynä 1,80 prosenttiyksiköllä. Uudella tehostetulla koronvaihtosopimuksella korvataan 6.7.2023 tehty koronvaihtosopimus.

Tiedoksianto

kenelle	päivämäärä	miten
sami.pietilä@op.fi		Sähköpostilla

Päätös on asetettu yleisesti nähtäville:

- Keuruun kaupungin verkkosivuille, tiedoksianto kunnan jäsenelle 24.6.2024

Liitteet

Muutoksenhakuohje / valitusosoitus