

Koronvaihtosopimusten muokkaukset

Kunnanhallitus 28.11.2022 § 245

Asian valmistelija(t): talous- ja hallintojohtaja Matias Penttinen

Joutsan kunnalla on kaksi kynnyksellistä koronvaihtosopimusta Osuuspankin kanssa. Joutsa4 sopimuksen suojausaika on 2017-2025 ja nykyinen pääoma 5 000 000 €. Joutsa5 sopimuksen suojausaika on 2022-2051 ja nykyinen pääoma 7 000 000 €. Joutsa4 kynnystaso on 0,5% ja Joutsa5 4,5%. Nykyisessä korkoympäristössä on mahdollista tehdä muutoksia korkosuojauksiin, jotka erityisesti Joutsa5 osalta eivät ole optimaaliset Joutsan kunnalle.

Yhteistyössä Osuuspankin asiantuntijoiden kanssa vaihtoehtoina on tarkasteltu seuraavanlaisia ratkaisuja:

- Nykyisten suojausten yhdistäminen (suojauskokonaisuuden yksinkertaistaminen)
- Vastaanotettavan koron muutos yhden ja kolmen kuukauden euribor-korosta kuuden kuukauden euribor-korkoon (vastaanotettava korko nousee hieman, kiinteään korkoon tällä hetkellä ei vaikutusta markkinoiden epätasapainotilasta johtuen)
- Suojausaikaa mahdollista jatkaa vuodelle eteenpäin
- Sopimusten kynnystasoa mahdollista laskea

Esittelijä

Kunnanjohtaja Harri Nissinen

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää antaa talous- ja hallintojohtajalle valtuudet muokata koronvaihtosopimuksia yllä esitetyillä tavoilla yhteistyössä Osuuspankin kanssa. Muokkauksen ehtona on Joutsan kunnalle otollinen korkomarkkinatilanne.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.

Kunnanhallitus 30.10.2023 § 229
294/02.03.04/2022

Asian valmistelija(t): talous- ja hallintojohtaja Matias Penttinen

Viime vuoden tilanteeseen peilaten johdannaismarkkinat ovat olleet suuressa myllerryksessä. Osuuspankin asiantuntijoiden kanssa on jatkettu säännöllistä yhteydenpitoa ja pöydällä on nyt ratkaisuehdotus juuri nyt Joutsan kunnan kannalta otollisessa johdannaismarkkinatilanteessa:

- muokataan suojausta terminoimalla Joutsa5 kynnyksellinen koronvaihtosopimus
- tehdään kääntävä koronvaihtosopimus kumoamaan Nordean kanssa tehty koronvaihtosopimus (pääoma – 615 000 €, suojausaika 2029-2049 ja kynnystaso 3,949 %)
- tehdään uusi kynnyksellinen swap (pääoma vuosina 2024-2028 4 000 000 € ja vuosina 2028-2053 16 000 000 €, jossa pääoma pienenee vuosittain 250 000 €, kynnystaso n. 2,5 % tai viitekorko – 0,5%, jos viitekorko on 4,50 % tai yli), jossa huomioidaan edellä kuvatut toimenpiteet

Koronvaihtosopimusmuutokset huomioisivat paremmin kunnan lainakannan kehitystä ja muuttaisivat lyhyellä aikavälillä lainakannan ylisuojaustilanteen noin 70 % suojausasteeseen.

Muutoksesta ei synny kuluja Joutsan kunnalle.

Esittelijä

Kunnanjohtaja Harri Nissinen

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää valtuuttaa talous- ja hallintojohtajan tekemään yllä kuvatut koronvaihtosopimusten muokkaustoimenpiteet.

Päätös

Kalle Willman esitti, että muokkaustoimenpiteitä ei tehdä ja hankinta kilpailutetaan. Marili Rausch kannatti Kalle Willmanin esitystä.

Kalle Willman muutti esitystään siten, että asia palautetaan valmisteluun ja hankinta kilpailutetaan.

Kunnanhallituksen puheenjohtaja teki äänestysesityksen, jossa ne, jotka tukevat alkuperäistä ehdotusta äänestävät JAA ja ne, jotka kannattavat Kalle Willmanin esitystä äänestävät EI.

Äänestyksessä annettiin 6 JAA ja 3 EI -ääntä.

Hyväksyttiin alkuperäisen päätösehdotuksen mukaisesti.

Kalle Willman jätti päätöksestä eriävän mielipiteen.