

KORKOPUTKISOPIMUKSEN JATKAMINEN / OP SUUR-SAVO

108/02.04/2020

KHALL § 138

(Asian valmistelija hallintojohtaja Antti Kinnunen, puh. 0400 121 261)

Kunnanvaltuusto on määritellyt 4.3.2019 § 48, että kunnan lainasalkun suojausasteen vaihteluväli on 45 - 90 %. Suojausasteella tarkoitetaan sitä osaa kunnan lainojen kokonaisuudesta, joka on sidottu vuotta pidempään viitekorkoon. Tämänhetkinen suojausaste on 52 %.

Kunnan lainasalkkuun tulee vuoden 2021 alusta lukien merkittävä muutos, kun koulukampuksen leasingrahoituskausi alkaa. Lainavastuu kasvaa noin 16 milj. eurolla, jonka rahoitussopimuksen mukainen viitekorko on 6 kuukauden euribor. Tämä laskee suojausastetta merkittävästi.

Kunta on nostanut huhtikuussa 2019 3,5 milj. euron suuruisen talousarviolainan (nro 508800-83647150) Suur-Savon Osuuspankilta. Lainan eräpäivä on 17.4.2029. Lainaan on liitetty suojaava korkoputkisopimus, joka on voimassa 17.4.2024 asti. Sopimuksella on käytännössä muutettu laina kiinteäkorkoiseksi. On tarkoituksenmukaista jatkaa korkoputkisopimusta lainan eräpäivään asti. Tämänhetkinen korko on 0,58 %. 17.6.2020 saadun korkoindikaation mukaan korko olisi 0,35 %. Se tarkentuu sopimuksen tekopäivänä.

Lainasalkun kokonaisuuden suojaamisastetta ja suojaamisen keinoja tarkastellaan vielä kuluvan vuoden aikana.

Kunnanjohtaja:

Kunnanhallitus päättää, että jatketaan nykyisen OP Suur-Savon lainan N:ro 508800-8364715 korkoputkisopimusta eräpäivään 17.4.2029 saakka ja valtuuttaa hallintojohtajan tai kunnanjohtajan tekemään asiaa koskevan sopimuksen.

Päätös:

Kunnanhallitus hyväksyi esityksen yksimielisesti.
