

Valtuutus korkojohdannaissopimusten tekemiseen

Kaupunginhallitus 16.12.2024 § 322
1264/02.05.06/2024

Parkanon kaupungin lainasalkku on tällä hetkellä korkoriskin puolesta hyvin suojattu. Lainoista suuri osa on kiinnitetty lainakohtaiseen pitkäaikaiseen korkoon. Pidemmällä, jo viidenkin vuoden aikajaksolla korkoriski on kuitenkin kiinteiden lainojen ja korkojaksojen päättyessä taloudellista epävarmuutta luova tekijä. Tilanteeseen on tarpeellista varautua ennalta.

Korkojohdannaissopimuksilla voidaan kiinnittää tulevia lainoja tai lainaeriä ennakoivasti pitkiin kiinteisiin korkoihin ja lukita osa tulevista lainakustannuksista siten jo ennakolta. Johdannaisia ei käytetä spekulatiivisesti eli sijoitustoiminnan välineinä, vaan lainasalkun korkoriskin hallintaan.

Kaupungilla on tehtynä yleissopimus korkojohdannaisten tekemisestä OP Yrityspankki Oyj:n kanssa vuodelta 2010. Lainsäädäntömuutoksista johtuen yleissopimus on tarpeen päivittää ennen varsinaisten yksittäisten johdannaissopimusten solmimista.

Päätös on kaupungin strategian mukainen.

Valmistelijä: hallinto- ja talousjohtaja Aleksi Saukkoriipi

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Aki Viitasaari

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää valtuuttaa kaupungin lainasalkun korkoriskin hallintaa varten hallinto- ja talousjohtaja Aleksi Saukkoriipin solmimaan rahoituslaitosten kanssa korkojohdannaissopimuksia.

Käsittely

Päätös

Hyväksyttiin yksimielisesti.