



Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

JARDno-2024-364

Lainakannan korkosuojaus

Kaupunginvaltuuston (4.3.2024 § 6) hyväksymän varainhankinnan ja sijoitustoiminnan perusteiden mukaisesti kaupungin varainhankinnan tavoitteena on toiminnan ja investointien edellyttämän rahoituksen varmistaminen ja maksuvalmiuden ylläpitäminen kaikissa markkinatilanteissa, rahoituskustannusten minimointi ja vaihtelun tasaaminen pitkällä aikavälillä sekä rahoitusriskien hallinta. Perusteiden mukaisesti korkojen suojauksella pyritään vakaaseen ja ennustettavaan rahoituskustannusten tasoon. Johdannaisten käytön tarkoituksena on lainasalkun korkoriskien hallinta, joten johdannaista käytetään vain suojaamistarkoituksissa. Johdannaissopimuksia käyttämällä riskit eivät saa lisääntyä, vaan lopputuloksena tulee olla ennakoitavuuden paraneminen.

Kaupungin lainakannan korko- ja rahoitusriskejä seurataan aktiivisesti ja suojauksia tehdään markkinatilanteen mukaan. Nykyisillä suojauksilla kaupungin lainasalkun suojausaste laskee nopeasti ja on jo vuonna 2028 lähellä varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaista 30%:n minimisuojaustasoa. Esitetyt suojaukset lisäävät kaupungin suojauksia 20 miljoonalla vuosille 2024-26 ja 10 miljoonalla 2027-44 ja 15 miljoonalla 2028-41. Korkosuojauksilla alennetaan kaupungin rahoituskuluja sekä varmistetaan pitkällä aikavälillä investointien rahoittaminen kohtuullisella korkoriskillä sekä ennakoitavilla korkokustannuksilla. Suojat tukevat pitemmän aikavälin kustannusten ennakoitua, mutta eivät vielä riitä täyttämään minimisuojaustavoitetta. Esitetyt instrumentit ja niiden juoksuaika ovat kaupungin varainhankinnan periaatteiden mukaisia. Vuosina 2027 ja 2028 alkavien suojien suojaava vaikutus alkaa vasta tulevaisuudessa, lainoihin liitettyjen tämänhetkisten suojausten päättyessä.

Järvenpään kaupunki tekee seuraavat koronvaihtosopimukset korkoriskien suojaamiseksi:

Koronvaihtosopimus, kohdistetaan lainalle 19795/19

Suojattava pääoma: 20 000 000 €

Suojausaika: 3.6.2024 - 3.6.2026

Lyhennystapa: Bullet

Koronmaksu ja tarkistus: 6kk välein

Koronlaskenta: Tod/360, 6kk euribor (viitekorko)

Tehostettu koronvaihtosopimus 2, kohdistetaan lainalle 509209-83138544 ja sen tulevalle jälleenrahoitukselle

Suojattava pääoma: 15 000 000 €

Suojausaika: 19.4.2028 - 19.4.2041

Lyhennystapa: Bullet

Koronmaksu ja tarkistus: 6kk välein

Koronlaskenta: Tod/360, 6kk euribor (viitekorko)



Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Tehostettu koronvaihtosopimus, voidaan kohdistaa lainalle S100639/24 ja sen tulevalle jälleenrahoitukselle

Suojattava pääoma: 10 000 000 €

Suojausaika: 6.5.2027 - 6.5.2044

Lyhennystapa: Bullet

Koronmaksu ja tarkistus: 6kk välein

Koronlaskenta: Tod/360, 6kk euribor (viitekorko)

Suojaukset hinnoitellaan kaupantekotilanteessa. Mikäli markkinatilanne oleellisesti muuttuu ennen päätöksen toimeenpanokelpoisuutta, suojausten tekemistä voidaan siirtää sopivampaan ajankohtaan tai jättää kokonaan tekemättä.

Päätöksen peruste

Konsernipalveluiden toimintasäntö 6 § (Kaupunginhallitus 17.6.2024, § 165)

Päätös

Päätän, että

- Järvenpään kaupunki voi suojata yllä esitetyt lainat korkoriskien hallitsemiseksi OP Yrityspankki Oyj:n kanssa tehtävin koronvaihtosopimuksin
- suojausten tekeminen on ehdollinen markkinatilanteelle ja epäsuotuisassa markkinatilanteessa suojat voidaan jättää myös tekemättä

Tiedoksi

Talousoalvelut, OP Yrityspankki

Allekirjoitus

Talousjohtaja Kirsi Rinne

Viranhaltijapäätöksen nähtävänäolo

Päätös pidetään nähtävillä yleisessä tietoverkossa (www.jarvenpaa.fi) 9.9.2024 alkaen

Tiedoksianto asianosaiselle

Lähetetty tiedoksi 9.9.2024



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Oikaisuvaatimus

§ 13

Oikaisuvaatimusohje

Tähän päätökseen tyytymätön voi tehdä kirjallisen oikaisuvaatimuksen **kaupungin hallitukselle**.

Päätökseen ei saa hakea muutosta valittamalla tuomioistuimeen.

Oikaisuvaatimusoikeus

Oikaisuvaatimuksen saa tehdä:

- se, johon päätös on kohdistettu tai jonka oikeuteen, velvollisuuteen tai etuun päätös välittömästi vaikuttaa (*asianosainen*), sekä
- kunnan jäsen.

Oikaisuvaatimusaika

Oikaisuvaatimus on tehtävä 14 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista.

Oikaisuvaatimus on toimitettava Järvenpään kaupungin kirjaamoon määräajan viimeisenä päivänä ennen kirjaamon aukioloajan päättymistä.

Asianosaisen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, seitsemän päivänä kuluttua kirjeen lähettämisestä. Käytettäessä tavallista sähköistä tiedoksiantoa, *asianosaisen* katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, kolmantena päivänä viestin lähettämisestä.

Kunnan jäsenen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon seitsemän päivän kuluttua siitä, kun pöytäkirja on nähtävänä yleisessä tietoverkossa.

Tiedoksisaantipäivää ei lueta oikaisuvaatimusaikaan. Jos oikaisuvaatimusajan viimeinen päivä on pyhäpäivä, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- tai juhannusaatto tai arklauantai, saa oikaisuvaatimuksen tehdä ensimmäisenä arkipäivänä sen jälkeen.

Oikaisuvaatimusviranomainen

Viranomainen, jolle oikaisuvaatimus tehdään, on:

Järvenpään kaupunki

Kaupunginhallitus

Osoite: Sibeliuksenkatu 8, PL 41, 04401 Järvenpää

Sähköposti: kirjaamo@jarvenpaa.fi

Puh. vaihde: (09) 27 191

Oikaisuvaatimuksen voi toimittaa sähköisesti kirjaamo@jarvenpaa.fi tai kirjallisesti Järvenpää-infoon os. Sibeliuksenkatu 8, (sisäänkäynti Mannilantien puolelta) 04401 Järvenpää.



Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Järvenpää-info on avoinna ma-ke klo 9.00–15.00, to 9.00–17.00 ja pe 9.00–13.00. Arkipyhän aattona asiakaspalvelupiste noudattaa perjantain aukioloaikaa. Jos oikaisuvaatimusajan viimeinen päivä on arkipyhän aatto, saa oikaisuvaatimuksen tehdä ensimmäisenä arkipäivänä sen jälkeen.

Oikaisuvaatimus on toimitettava viimeistään määräajan viimeisenä päivänä ennen aukioloajan päättymistä.

Oikaisuvaatimuksen muoto ja sisältö

Oikaisuvaatimus on tehtävä kirjallisesti. Myös sähköinen asiakirja täyttää vaatimuksen kirjallisesta muodosta.

Oikaisuvaatimuksessa on ilmoitettava:

- päätös, johon haetaan oikaisua
- miten päätöstä halutaan oikaistavaksi
- millä perusteella oikaisua vaaditaan

Oikaisuvaatimuksessa on lisäksi ilmoitettava tekijän nimi, kotikunta, postiosoite ja puhelinnumero. Jos oikaisuvaatimus päätös pyydetään antamaan tiedoksi sähköisenä viestinä, yhteystietona pyydetään ilmoittamaan myös sähköpostiosoite.

Pöytäkirja

Päätöstä koskevia pöytäkirjan otteita ja liitteitä voi pyytää Järvenpään kaupungin kirjaamosta.