

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen asianhallintajärjestelmässä

VAKE-2025-2126**Koronvaihtosopimus 30.5.2025 alkaen**

Vantaan ja Keravan hyvinvointialueella on Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen aluevaltuusto on kokouksessaan 27.09.2022 § 83 päättänyt hyvinvointialueen rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteet, joissa lainasalkun korkoriskin suojaamisen periaatteiksi hyvinvointialueella on määriteltä seuraavaa:

"Hyvinvointialueen lainasalkun suojausasteen vaihteluvälin tavoitteena on 30–80 % kokonaislainamäärästä. Suojatuksi katsotaan sellaiset lainat, jotka ovat sidottu kiinteään korkoon tai ovat vaihtuvakorkoisia lainoja, jotka ovat muutettu johdannaisinstrumenteilla kiinteäkorkoiksi. Vallitsevaan suojausasteen tasoon vaikuttaa hyvinvointialueen yleinen korkonäkemyks, markkinatilanne sekä lainamäärä ja sen ennustettu kehitys".

Aluehallitus on kokouksessaan 17.9.2024 päättänyt § 180 Johdannaisyleissopimusten solmimisesta Nordea Bank Oyj:n, Danske Bank A/s Suomen sivuliikkeen sekä OP Yrityspankki Oyj:n kanssa. Yleissopimukset mahdollistavat varsinaisten johdannaisopimusten, kuten koronvaihtosopimusten, solmimisen vastapuolten kanssa. Koronvaihtosopimusta voidaan käyttää suojaustarkoituksessa vaihtamalla hyvinvointialueen maksamat vaihtuvaan korkoon perustuvat korkomaksut kiinteään korkoon perustuviin korkomaksuihin.

Vuonna 2024 lainasalkkuun ei tehty uusia korkosuojauksia yleisen korkotason laskiessa ennusteiden mukaisesti. Vuoden 2025 aikana hyvinvointialueella on kasvanut tarve nostaa nykyistä noin 8 %:n suojausastetta yleisen markkinoiden epävarmuuden lisääntymisen, suunniteltujen investointien ja lainakannan ennustetun kasvun myötä. Nyt toteutettavan korkosuojauksen jälkeen pitkäaikaisten lainojen suojausastetaso sopimuksen alkamishetkellä on noin 37 %.

Arvopaperien tai muiden rahoitusvälineiden liikkeeseen laskemiseen, ostoon, myyntiin tai siirtoon liittyviin rahoituspalveluihin ei sovelleta hankintalainsäädäntöä. Vantaan ja Keravan hyvinvointialue on keskustellut kaikkien kolmen johdannaisyleissopimusosapuolen kanssa suojaustasoon vaikuttavasta korkonäkemyksistä ja suositelluista suojausvaihtoehdoista keväällä 2025. Kaikki kolme osapuolta (Nordea, DanskeBank A/S ja OP) jättivät indikatiivisen tarjouksen 5.5.2025 koronvaihtosopimuksesta tasalyhenteiseen lainaan kolmen, neljän ja viiden vuoden sopimusperiodeille. Tarjouksien perusteella päädyttiin toteuttamaan koronvaihtosopimus DanskeBank A/S kanssa ajalle 30.5.2025-30.5.2029. Suojattavan lainapääoman määrä sopimuksen alkamishetkellä on 5,78 miljoonaa euroa ja sopimuskaudella maksettava kiinteä korko 2,051 %.

Päätöksen peruste

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen asianhallintajärjestelmässä

Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen hallintosäännön (hyväksytty 28.10.2024) § 80 mukaan Talousjohtaja päättää kunkin johdannaissopimuksen alle tehtävästä varsinaisesta suojaustarkoituksessa käytettävästä johdannaissopimuksesta.

Päätös

Päätän tehdä koronvaihtosopimuksen DanskeBank A/S kanssa kiinteällä korolla 2,051% ajalle 30.5.2025 - 30.5.2029. Suojattavan lainapääoman määrä sopimuksen alkamishetkellä on 5,78 miljoonaa euroa.

Tiedoksi

Asianosaiset

Allekirjoitus

Hanna Heinikainen, talousjohtaja

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen asianhallintajärjestelmässä

Oikaisuvaatimus

§ 16

Oikaisuvaatimusohje**Oikaisuvaatimusohjeet**

Tähän päätökseen tyytymätön voi tehdä kirjallisen oikaisuvaatimuksen aluehallitukselle. Oikaisuvaatimuksen saa tehdä se, johon päätös on kohdistettu tai jonka oikeuteen, velvollisuuteen tai etuun päätös välittömästi vaikuttaa (asianosainen) sekä hyvinvointialueen jäsen. Oikaisuvaatimus toimitetaan Vantaan ja Keravan hyvinvointialueelle.

Viranomaisen, jolle oikaisuvaatimus tehdään:

Vantaan ja Keravan hyvinvointialue, aluehallitus

Osoite:

Vantaan ja Keravan hyvinvointialue / kirjaamo

PL 1000

01088 Vantaan ja Keravan hyvinvointialue

kirjaamo@vakehyva.fi

Oikaisuvaatimus on tehtävä 14 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista. Hyvinvointialueen jäsenen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon 7 päivän kuluttua siitä, kun päätös on nähtävänä yleisessä tietoverkossa. Asianosaisen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, 7 päivän kuluttua kirjeen lähettämisestä, saantitodistuksen osoittamana aikana tai erilliseen tiedoksiantotodistukseen merkittynä aikana taikka kolmantena päivänä sähköisen viestin lähettämisestä.

Oikaisuvaatimuksesta on käytävä ilmi vaatimus perusteineen ja se on oikaisuvaatimuksen tekijän allekirjoitettava. Sähköistä asiakirjaa ei tarvitse täydentää allekirjoituksella, jos asiakirjassa on tiedot lähettäjistä eikä asiakirjan alkuperäisyyttä tai eheyttä ole syytä epäillä. Sähköinen viesti katsotaan saapuneeksi viranomaiselle silloin, kun se on viranomaisen käytettävissä vastaanottolaitteessa tai tietojärjestelmässä siten, että viestiä voidaan käsitellä.

Oikaisuvaatimus on toimitettava oikaisuvaatimusviranomaiselle ennen oikaisuvaatimusajan päättymistä. Oikaisuvaatimus lähetetään aina omalla vastuulla.