

Johdannaissopimus / Danske Bank

Kaupunginhallitus 07.05.2024 § 68
107/02.05.06/2024

Valmistelija: talous- ja hallintojohtaja Leena Sämpi

Danske Bank tarjoaa Kannuksen kaupungille tarpeen mukaisesti räätelöityjä johdannaissopimuksia. Johdannaissopimus on alkuperäisestä lainasta täysin erillinen sopimus eikä vaadi lainantajan hyväksyntää

Johdannaissopimuksia voidaan käyttää esimerkiksi olemassa olevan lainasalkun tai yksittäisen lainan korkoprofiilin muuttamiseen ilman lainaehtojen uudelleen neuvottelemista johdannaiskaupalla. Johdannaissopimuksella voidaan vaihtaa euribor viitekorko kiinteäksi koroksi tai toisin päin. Euribor viitekorkoihin liittyvää riskiä on siis mahdollista pienentää johdannaissopimuksen avulla.

Johdannaissopimuksen tekeminen edellyttää johdannaissopimusta. Yleissopimuksesta ei muodostu kustannuksia eikä velvoitteita, vaan mahdolliset johdannaissopimukset tehdään sen puitteissa erikseen. Yleissopimuksessa sovitaan niistä yleisistä ehdoista, joita sovelletaan Danske Bankin kanssa tehtäviin johdannaissopimuksiin, jotka voivat olla koronvaihtosopimuksia, optiooikeuksia koronvaihtosopimuksiin, korkokatto- ja korkolattiasopimuksia sekä koron- ja valuutanvaihtosopimuksia, ja myös liittyä erilaisiin korkostruktuureihin.

Yleissopimusta sovelletaan kaikkiin sopijapuolten välisiin johdannaissopimuksiin. Kunkin johdannaissopimuksen tarkemmat ehdot sovitaan erikseen ja vahvistetaan Danske Bankin kanssa.

Kannuksen kaupungin ja Danske Bankin välinen sopimus johdannaissopimusten yleisistä ehdoista (yleissopimus) on liitteenä.

Kaupunginhallitus päätti 7.3.2023 § 54 allekirjoittaa vastaavanlaisen johdannaissopimuksen OP Yrityspankin kanssa. Eri pankkien kanssa solmitut sopimukset mahdollistavat varsinaisten johdannaissopimusten kilpailuttamisen tarvittaessa.

Hallintosäännön 23 §:n kohdan 7 mukaan kaupunginhallitus päättää kaupungin omaisuuden ja muiden riskien vakuuttamisesta.

Kaupunginhallituksen ratkaisuvallan delegointipäätöksen 1.6.2021 § 109 mukaan talous- ja hallintojohtaja päättää luoton ottamisesta talousarviossa vahvistetun nettolainan oton rajoissa ja tilapäisluoton ottamisesta kaupunginvaltuuston vahvistamissa rajoissa sekä korkoriskien suojauksesta.

Kaupunginjohtaja

Kaupunginhallitus päättää hyväksyä Danske Bankin kanssa solmittavan sopimuksen johdannaissopimusten yleisistä ehdoista sekä valtuuttaa talous- ja hallintojohtajan allekirjoittamaan sopimus kaupunginhallituksen päätöksen saavutettua lainvoiman. Kaupunginhallitus toteaa, että Kannuksen kaupungin yksittäisten johdannaissopimusten tekeminen on delegoitu talous- ja hallintojohtajalle.

Päätös

Kaupunginhallitus päätti yksimielisesti hyväksyä kaupunginjohtajan ehdotuksen asiassa.