

Johdannaisyleissopimukset

Khall 16.03.2026 § 65

Valmistelija

Vt. kunnanjohtaja Joonas Rentola, puh. 040 545 9009,
joonas.rentola@savukoski.fi

Korkojohdannaista tarjoavat useat rahoituslaitokset kunnille, kuntayhtymille ja kuntayhtiöille niiden tarpeiden mukaisesti räätälöityinä ratkaisuinä. Johdannaissopimuksia voidaan käyttää esimerkiksi olemassa olevan lainasalkun tai yksittäisen lainan korkoprofiilin muuttamiseen ilman lainaehtojen uudelleen neuvottelemista. Johdannaissopimuksella voidaan myös suojautua valuuttamääräiseen lainaan liittyvältä valuuttakurssiriskiltä. Johdannaissopimus on yleensä alkuperäisestä lainasta täysin erillinen sopimus eikä vaadi lainanantajan hyväksyntää.

Johdannaisten tekeminen edellyttää johdannaisyleissopimusta. Sopimuksessa sovitaan niistä yleisistä ehdoista, joita sovelletaan rahoituslaitoksen kanssa tehtäviin johdannaissopimuksiin, jotka voivat olla esimerkiksi koronvaihtosopimuksia, korkokattosopimuksia, korkokatto- ja korkolattiasopimuksia sekä koron- ja valuutanvaihtosopimuksia ja myös liittyä erilaisiin korkostruktuureihin. Kunkin johdannaissopimuksen tarkemmat ehdot sovitaan erikseen ja vahvistetaan rahoituslaitoksen vahvistusmallien mukaisessa muodossa. Yleissopimusta sovelletaan kaikkiin sopijapuolten välisiin johdannaissopimuksiin, jollei vahvistuksessa toisin mainita.

Savukosken kunnan ja rahoituslaitoksen välinen sopimus johdannaissopimusten yleisistä ehdoista on puitesopimusluonteinen. Yleissopimus mahdollistaa korkojohdannaisten käytön kunnan korkoriskien hallinnassa. Kukin yksittäinen suojaustoimenpide kilpailutetaan rahoituslaitosten välillä erikseen tarvittaessa.

Savukosken kunta on tehnyt johdannaisyleissopimuksen ainoastaan Kuntarahoitusta Oyj:n kanssa (23.02.2026 § 6). Kuntarahoitusta Oyj on kuitenkin ilmoittanut 25.02.2026, että sen johtoryhmä on päättänyt lopettaa korkojohdannaisten liiketoiminnan kokonaan, minkä vuoksi se ei enää voi tarjota korkojohdannaista asiakkailleen.

Edellä mainitusta syystä Savukosken kunta pyytää tarjouksia korkojohdannaista Osuuspankilta ja Danske Bankilta. Tarjouksia pyydetään näiltä kahdelta pankilta, koska kunnalla on asiakkuus molemmissa pankeissa. Korkojohdannaisten käytön mahdollistamiseksi kunnan tulee tehdä kummankin rahoituslaitoksen kanssa erilliset johdannaisyleissopimukset, jotka esitellään kokouksessa ja liitetään pykälän liitteiksi.

Esittelijä

Vt. kunnanjohtaja Joonas Rentola

Päätösehdotus

Kunnanhallitus esittää kunnanvaltuustolle, että

1) kunnanvaltuusto päättää hyväksyä Savukosken kunnan ja Osuuspankin sekä Danske Bankin välillä tehtävät sopimukset johdannaissopimusten yleisistä ehdoista (johdannaisyleissopimukset),

2) Savukosken kunta voi tehdä korkoriskien hallintaan liittyviä korkojohdannaissopimuksia, kuten koronvaihtosopimuksia,

korkokattosopimuksia, korkolattiasopimuksia, korkoputkisopimuksia sekä erilaisia korkostruktuureja koskevia sopimuksia sekä tarvittaessa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia,

3) Savukosken kunnan puolesta yksittäiset johdannaissopimukset tekee kunnanjohtaja.

Päätös

Kunnanhallitus hyväksyi päätösehdotuksen.

Pöytäkirja tarkastettiin tämän pykälän osalta kokouksessa.

Jakelu

Valtuusto

Muutoksenhaku

Päätökseen, joka koskee vain asian valmistelua tai täytäntöönpanoa, ei saa kuntalain 136 §:n mukaan hakea muutosta.

Kvalt 24.03.2026 § 17
7/00.01.01/2026

Päätösehdotus

Kunnanhallitus esittää kunnanvaltuustolle, että

1) kunnanvaltuusto päättää hyväksyä Savukosken kunnan ja Osuuspankin sekä Danske Bankin välillä tehtävät sopimukset johdannaissopimusten yleisistä ehdoista (johdannaissopimukset),

2) Savukosken kunta voi tehdä korkoriskien hallintaan liittyviä korkojohdannaissopimuksia, kuten koronvaihtosopimuksia, korkokattosopimuksia, korkolattiasopimuksia, korkoputkisopimuksia sekä erilaisia korkostruktuureja koskevia sopimuksia sekä tarvittaessa koron- ja valuutanvaihtosopimuksia,

3) Savukosken kunnan puolesta yksittäiset johdannaissopimukset tekee kunnanjohtaja.

Päätös

Kunnanvaltuusto hyväksyi päätösehdotuksen yksimielisesti.

Jakelu

Pankit
Taloushallinto