

Lahden kaupunki, Konserni- ja tilajaosto, 17.05.2021

§ 58

Salpakierto Oy:n lainojen uudelleenjärjestely ja laina-ajan pidentäminen

457/02.02.01.00/2021

Asian valmistelija / lisätietojen antaja

Rahoituspäällikkö, Päivi Väisänen, 044 716 1428

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Esittelijä

Konsernipalvelujohtaja Mäkinen Mika

Päätösehdotus

Konserni- ja tilajaosto päättää hyväksyä Salpakierto Oy:n lainojen uudelleenjärjestelyn yhteydessä syntyvän laina-ajan pidennykseen liittyvän riskilisäyksen.

Perusteluosa

Salpakierto Oy:n viisi lainaa, määrältään 9 884 478,00 euroa, yhdistetään yhdeksi lainaksi, jonka eräpäivä on 31.5.2031. Järjestelyssä laina-aika pitenee osalla yhdisteltävistä lainoista. Lahti-konsernin yhtiöiden luottoriskiarviot on esitetty konserni- ja tilajaostolle 18.1.2021 (§ 8). Sen mukaisesti Salpakierto Oy:n riskitasoa ei voida nostaa ilman konserni- ja tilajaoston päätöstä.

Konsernipalvelut jatkaa toimenpiteitä antolainasalkun ja tytäryhteisöjen antolainojen ehtojen selkeyttämiseksi pyrkimyksenä vähentää lainojen kappalemäärää sekä muuttaa lainaehtoja vastaamaan paremmin

emokaupungin omia varainhankinnan käytäntöjä. Toimenpiteiden johdosta rahoitusposition hallinta, riskienhallinta ja sen analysointi yksinkertaistuvat sekä lainahallinta tehostuu.

Uudelleenjärjestelyistä aiheutuvat lainannostot eivät kuluta talousarviovuonna valtuuston myöntämää määrärahaa eikä muutoksilla ole vaikutusta rahoituslaskelmaan, koska kyseessä on lainojen konvertoinnista johtuvaa luoton myöntämistä. Lainajärjestelyt on tehty yhteistyössä tytäryhteisön kanssa neuvotellen ja niissä on pyritty välttämään yhtiön liiketoimintaan ja taloudelliseen asemaan kohdistuvat negatiiviset, hallitsemattomat vaikutukset.

Salpakierto Oy:n järjestelyn on suunniteltu tulevan voimaan 30.6.2021 alkaen. Lainat on otettu vuosina 2011 ja 2015 yhtiön investointien rahoitusta varten. Järjestelyhetkenä tai ennen sitä ei tehdä ylimääräisiä lainanlyhennyksiä. Uuden lainan eräpäivä on 31.5.2031, jolloin Salpakierto Oy:n laina-aika pitenee vanhojen lainojen eräpäiviin verrattuna seuraavasti:

Laina	Saldo	Muutos päivinä
1/2015 1. erä	1 407 408	+235
1/2015 2. erä	2 142 856	+117
1/2015 3. erä	1 379 306	+2
1/2015 4.erä	2 172 408	-33
1/2011	2 782 500	-214

Yhdistelyssä osa laina-ajoista pitenee ja osa lyhenee, mutta yhteenlaskettuna laina-aika pitenee 107 päivää.

Muissa lainaehtoissa tapahtuu vain vähäisiä muutoksia. Uusi laina on vaihtuvakorkoinen ja se on sidottu 6 kuukauden Euribor korkoon. Kolmen vanhan lainan viitekorko muuttuu 3 kk Euribor korosta 6 kk Euribor koroksi ja kahden lainan viitekorko säilyy ennallaan. Uuden lainan marginaali on määritetty painotettuna keskiarvona lähtötilanteen lainojen olemassa olevista marginaaleista lainojen uudelleenjärjestelyissä käytetyn periaatteen mukaisesti. Uuden lainan koronmaksu- ja lyhennyspäivät ovat sisäisen pankin käytännön mukaisesti 31.5. ja 30.11.

Muutoksenhaku

Oikaisuvaatimus

Toimenpiteet

Ote rahoituspalvelut