



Kaunialan Sairaala Oy:n konsernitilin luottolimiitin ehtojen muuttaminen/RV

VD/4450/02.04.02/2020

RV/PvN/SV

Konsernijaosto on 9.12.2019 § 15 päättänyt liittää Kaunialan Sairaala Oy:n kaupungin konsernitiliin ja samalla myöntänyt yhtiölle 1 000 000 euron luottolimiitin siten, että korko negatiiviselle saldolle on euribor 1 kk + 0,80 %. Kaupunki on varannut oikeuden tehdä muutoksia tilin luottolimiitistä veloitettavaan korkoon, mikäli kaupungin oman varainhankinnan hinta muuttuu tai mikäli markkinakorkojen muutoksista johtuen limiitin käytöstä veloitettava kokonaiskorko ei ole vähintään 0,30 %:n tasolla. Yhtiö ei ole käyttänyt sille myönnettyä luottolimiittiä.

Kaupungin ulkopuolisella asiantuntijalla teettämän yhtiön pääomittamisedellytyksiä koskevan selvityksen yhteydessä on käynyt ilmi, että yhtiön toimintaa on pidettävä valtiontukisääntelyn tarkoittamassa mielessä taloudellisena toimintana, ja että EU:n valtiontukisäännökset tulevat sovellettavaksi yhtiön lainoittamiseen. Selvityksen perusteella kaupungin myöntämän luottolimiitin korko voi sisältää tukielementin, koska valtiontukea koskevaa arviota ei ole tehty limiitin myöntämisen yhteydessä.

Selvityksen perusteella luottolimiittiä koskevien luottoehtojen voidaan katsoa olevan markkinaehtoisia, kun luotosta perittävä korko on korkeampi kuin Euroopan komission tiedonannossa viite- ja diskonttokorkojen määrittämisessä sovellettavan menetelmän tarkistamisesta (2008/C 14/02) on määriteltä. Jos luotosta peritään tiedonannossa määritellyn laskentamenetelmän mukaista korkoa, voidaan koron katsoa olevan markkinaehtoinen, jolloin järjestelyyn ei sisälly valtiontueksi katsottavaa taloudellista etua. Yhtiön asiakastiedon 20.5.2020 luottoluokituksen perusteella määritetty komission tiedonannon mukainen vuotuinen vähimmäiskorkotasoa yhtiölle myönnettävälle vakuudettomalle luotolle on 4 %:ia + 12 kuukauden EURIBOR-korko. Edellä mainitun perusteella yhtiön luottolimiitti tulee muuttaa markkinaehtoiseksi.

Vantaan kaupungin konsernitili on OP Yrityspankissa. Konsernitilisopimuksen mukaisesti konsernitilin viitekorkoina voidaan käyttää joko vaihtuvaa EURIBOR 1vk, 1kk tai 3 kk. Vaihtoehtoisesti korko voi olla kiinteä, mutta 12 kuukauden EURIBOR – korko ei ole konsernitilijärjestelmässä mahdollinen. 12 kuukauden EURIBOR- korko on ollut viime vuodet alle 0 % (tällä hetkellä -0,085%), mutta se on koronakriisin jälkeen heilahdellut jonkin verran ja on mahdollista, että se lähivuosina nousee jonkin verran 0 %:n yläpuolelle. Tästä syystä on perusteltua, että Kaunialan Sairaala Oy:lle myönnettävän limiitin kokonaiskoroksi määritellään kiinteä 4,5 %, jolloin komission edellyttämä vähimmäiskorko 12 kuukauden EURIBOR + 4 %:n marginaali täyttyy myös siinä tapauksessa, että ko. viitekorko nousisi hieman päälle 0 prosentin.

Kesän aikana selvitetään erilaisia toimintavaihtoehtoja, joiden mukaisesti Kaunialan Sairaala Oy:n suhteen on mahdollista laajemmassa kuvassa edetä ja asia tuodaan kesän jälkeen erikseen konsernijaostoon.

Konsernijaosto 8.6.2020 § 15

Kaupunginjohtajan esitys:

Päätetään muuttaa Kaunialan Sairaala Oy:lle myönnetyn 1 000 000 euron luottolimiitin ehtoja siten, että vuotuinen korko negatiiviselle saldolle on päätöksen tekohetkestä lukien kiinteä 4,50 %:ia kaikille summille kuitenkin niin, että mikäli 12 kuukauden EURIBOR-korko + 4 %:ia on suurempi kuin 4,50 %:ia, niin luottolimiitin korko on 12 kuukauden EURIBOR-korko + 4 %:ia.

**Päätös:**

Hyväksyttiin esitys.

Liite:

- Selvitys koskien Kaunialan Sairaala Oy:n pääomittamisen edellytyksiä (salassa pidettävä Julkl 621/1999, 24 §:n 1 mom. 17 ja 20 kohta)

Täytäntöönpano: Rahoitus

Muutoksenhakuohje: 1. Oikaisuvaatimus kaupunginhallitukselle

Lisätiedot:

Rahoitusjohtaja Pirjo van Nues (etunimi.sukunimi[at]vantaa.fi)