

Automaattisten talletusten käyttöönotto

Kaupunginhallitus 22.09.2025
2272/02.05.06/2025

Valmistelu ja lisätiedot
rahoitusjohtaja Henrik Rainio, etunimi.sukunimi@porvoo.fi

Porvoon kaupungilla on kassatilanteen salliessa tehty määräaikaistalletuksia kassavarojen korkotuottojen varmistamiseksi. Syyskuusta 2024 alkaen kaupungin maksuliiketilille on pankkipalvelujen kilpailutuksen myötä saatu kilpailukykyistä korkoa, jonka vuoksi erillisten määräaikaistalletusten tekeminen ei ole ollut ajankohtaista.

Määräaikaisissa talletuksissa on huomioitava kaupungin maksuliiketilin saldon riittävyys kaupungin operatiiviseen toimintaan. Talletukset tehdään yleensä yksittäisinä ja useamman kuukauden kestävinä talletuksina, jolloin talletettu summa sidotaan määräajaksi. Talletuksissa on näin ollen huomioitava myös korkojen arvioitu kehitys talletusaikana sekä talletuksesta aiheutuvat kustannukset.

Nordea tarjoaa työkalua, AutoFX Liquidity Management, jonka avulla asiakas voi tehdä automaattisia, yön yli kestäviä määräaikaistalletuksia ennalta määriteltujen summarajojen puitteissa. Yksittäiset talletukset eivät työkalun automatiikan vuoksi vaadi erillisiä toimeksiantoja ja talletusten summarajoja voi päivittää tarpeen mukaan. Työkalun käyttäminen on maksutonta eikä se vaadi rahamäärän sitomista talletukseen pidemmäksi aikaa. Nordea on tarjonnut kaupungille työkalun kautta tehtäville talletuksille korkoa, jolla kassavarojen korkotuottoja voidaan kasvattaa. Liitteenä Nordean korkotarjous.

Kassavarojen tuottojen kasvattamiseksi ja kassavarojen riskin hajauttamiseksi ehdotetaan Nordean tarjoaman työkalun käyttöönottoa. Työkalua hyödynnetään, kun maksuliiketilin saldo on korkeammalla tasolla kuin kaupungin operatiivinen toiminta lyhyellä aikavälillä edellyttää. Yksittäisen talletuksen summa voi olla yli 10 miljoonaa euroa.

Kaupunginjohtaja
Kaupunki ottaa käyttöön Nordean AutoFX Liquidity Management-työkalun määräaikaistalletuksia varten. Työkalua hyödynnetään, kun maksuliiketilin saldo on korkeammalla tasolla kuin kaupungin operatiivinen toiminta lyhyellä aikavälillä edellyttää. Yksittäisen talletuksen summa voi olla yli 10 miljoonaa euroa.

Pykälä tarkastetaan heti