

Införande av automatiska insättningar

Stadsstyrelsen 22.09.2025
2272/02.05.06/2025

Beredning och tilläggsuppgifter:
finansdirektör Henrik Rainio, fornamn.efternamn@porvoo.fi

Borgå stad har gjort tidsbundna insättningar, när kassaläget tillåter, för att säkerställa ränteintäkter på kontanta tillgångar. Sedan september 2024 har stadens betalkonto haft en konkurrenskraftig ränta på grund av konkurrensutsättning av banktjänster, vilket är anledningen till att separata tidsbundna insättningar inte har varit aktuella.

Vid tidsbunden insättning måste hänsyn tas till hur tillräcklig saldot på stadens betalkonto är för stadens operativa verksamhet. Insättningar görs vanligtvis som separata insättningar med en varaktighet på flera månader, varvid det insatta beloppet binds under en bestämd period. Vid insättningar måste därför även den beräknade ränteutvecklingen under insättningsperioden och de kostnader som insättningen medför beaktas.

Nordea erbjuder ett verktyg, AutoFX Liquidity Management, som gör det möjligt för kunder att göra automatiska insättningar över natten med tidsbegränsad löptid inom fördefinierade gränser. Tack vare verktygets automatisering kräver enskilda insättningar inte separata uppdrag och insättningsgränserna kan uppdateras enligt behov. Att använda verktyget är kostnadsfritt och kräver inte att man binder ett visst belopp till insättningen under en längre tid. Enligt Nordeas ränteeerbjudande till staden kan ränteintäkter på kontanta tillgångar öka då de görs via verktyget. Bifogat Nordeas erbjudande.

För att öka avkastningen på kontanta tillgångar och diversifiera risken i kontanta tillgångar föreslås att Nordeas verktyg tas i bruk. Verktyget används när saldot på betalkontot är högre än vad stadens operativa verksamhet kräver på kort sikt. Beloppet för en enskild insättning kan överstiga 10 miljoner euro.

Stadsdirektören

Staden tar i bruk Nordeas AutoFX Liquidity Management-verktyg för tidsbundna insättningar. Verktyget används när saldot på betalkontot är högre än vad stadens operativa verksamhet kräver på kort sikt. Beloppet för en enskild insättning kan överstiga 10 miljoner euro.

Paragrafen justeras genast.