

2052/02.05.06/2024

Vireillepanija

Asia

**Kaupungin kassavarojen lyhytaikainen sijoittaminen
08/2024**

Kaupunginvaltuuston hyväksymässä Porvoon kaupungin varainhankinta- ja sijoituspolitiikassa on määritetty kaupungin kassavarojen sijoittamisen periaatteet.

Kaupungin tulee pitää riittävää kassavarallisuutta, jotta kaupungin toiminta ja investoinnit kyetään toteuttamaan ilman häiriöitä ja ylimääräisiä kustannuksia. Kaupungin toimintaympäristössä noin 30 päivän maksuvalmiusreserviä voidaan normaalitilanteessa pitää hyvänä ja riittävänä tasona.

Kassavarat sijoitetaan tuottavasti raha- ja pääomamarkkinoiden rahoitusarvopapereihin, pankkitalletuksiin ja muihin korollisiin sijoituskohteisiin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit.

Kaupungin maksuvalmiusreservi mahdollistaa elokuussa 2024 lyhytaikaisen määräaikaistalletuksen tekemisen. Korokojen nousun myötä kaupungin kassavaroille on saatavissa matalalla riskillä kohtuullista tuottoa.

Kaupungin kassavaroista on mahdollista siirtää 5 miljoonaa euroa kahden kuukauden ja 5 miljoonaa euroa viiden kuukauden määräaikaistalletukseen tai sijoitustalletukseen. Kaupungin rahoitusyksikkö on pyytänyt kolmelta pankilta talletustarjoukset (vertailu liitteenä).

Kaupungin talous- ja kassaennuste huomioiden, kaupungin on tarkoituksenmukaista siirtää kassasta 5 miljoonaa euroa Hypo-pankin kahden kuukauden talletukseksi indikatiivisella korkotuotolla 3,73 % ja 5 miljoonaa euroa viiden kuukauden indikatiivisella korkotuotolla 3,59 %. Kaupungin korkotuotoksi muodostuu siten noin 105 875 euroa näistä talletuksista.

Toimivallan peruste

Hallintosäntö 40.2 §

Päätös

Päätän, että kaupunki siirtää kassasta 5 miljoonaa euroa Hypo-pankin kahden kuukauden talletukseksi indikatiivisella

korkotuotolla 3,73 % ja 5 miljoonaa euroa viiden kuukauden indikatiivisella korkotuotolla 3,59 %.

Henrik Rainio
Rahoitusjohtaja

**** Tämä asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu ****

Lisätietoja antaa: etunimi.sukunimi(at)porvoo.fi

Jakelu Kaupunginhallitus
Tarjoajat

Liitteet

- 1 Oikaisuvaatimusohje 14 PV
- Talletustarjousten vertailu_2024