

728/02.05.06/2026

Vireillepanija

Controller Elina Häkkinen

Asia

**Kaupungin kassavarojen lyhytaikainen sijoittaminen
03/2026**

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 5 miljoonan euron neljän kuukauden määräaikaistalletukseen tekemisen kassavarojen tuottojen lisäämiseksi. Kaupungin rahoitusyksikkö on pyytänyt kahdelta pankilta talletustarjoukset (vertailu liitteenä).

Kaupungin talous- ja kassaennuste huomioiden, kaupungin on tarkoituksenmukaista siirtää kassasta 5 miljoonaa euroa Hypo-pankin neljän kuukauden talletukseksi indikatiivisella korkotuotolla 2,44 %. Kaupungin korkotuotoksi muodostuu talletuksesta noin 40 667 euroa.

Toimivallan peruste

Hallintosääntö 39.2 §

Päätös

Päätän, että kaupunki siirtää kassavaroista 5 miljoonaa euroa Hypo-pankin neljän kuukauden talletukseksi indikatiivisella korkotuotolla 2,44 %.

Henrik Rainio
Rahoitusjohtaja

*** Tämä asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu ***

Rahoitusjohtaja

11.03.2026

§ 3/2026

Lisätietoja antaa: henrik.rainio@porvoo.fi

Jakelu Kaupunginhallitus
Tarjoajat

Liitteet

- 1 1 Oikaisuvaatimusohje 14 PV
- 2 Talletuskorkojen vertailu