

Määräaikainen tuottotili

76/00.02.01.00.00/2025

Kaupunginhallitus 24.02.2025 § 58

Voimassa olevan kuntalain 4 luvun § 14 mukaan valtuusto päättää mm. varallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteista. Lain perustelujen mukaan valtuuston tulee päättää periaatteista, joilla kunnan rahavaroja sidotaan sijoitustoimintaan vuotta pidemmäksi ajaksi.

Voimassa olevan hallintosäännön (4 luku § 2) mukaan talousjohtaja päättää kassavarojen sijoittamisesta kaupunginhallituksen päättämissä rajoissa. Kaupunginhallitus ei ole päättänyt rajoista.

Euroopan keskuspankin neuvosto on 30.1.2025 päättänyt laskea EKP:n kaikkia kolmea ohjauskorkoa 0,25 prosenttiyksikköä. Vaikka talouden ennustamiseen liittyy epävarmuustekijöitä, korkojen ennustetaan laskevan edelleen vuonna 2025. Oheismateriaalina on korkojen kehitys ajalla 01/2023–01/2025.

Kiteen kaupungin käyttötilien korko on sidottu 1 kk Euriboriin. Määräaikaistalletuksen ensisijaisena tarkoituksena on turvata kaupungin maksuvalmius käyttötiliä paremmalla tuotolla.

Kiteen kaupunki on pyytänyt tarjousta määräaikaiselle talletukselle seuraavin ehdoin.

- 6.000.000 euron summa.
- 6 kuukauden määräaika.

Tarjouspyyntö on lähetetty seuraaville toimijoille:

- Danske Bank
- Kuntarahoitus
- Nordea Bank Oyj
- S-Pankki
- Pohjois-Karjalan Osuuspankki
- Oma Säästöpankki

Tarjoukset on tullut toimittaa 14.2.2025 mennessä.

Määräaikaan mennessä saapui kolme (3) tarjousta.

Laaditun selvityksen perusteella edullisin tarjous on Nordea Bank Oyj:n antama tarjous. Saadut tarjoukset ja yhteenveto tarjouksista ovat esityslistan oheismateriaalina.

Valmistelija: talousjohtaja Kaisa Lappalainen, puh. 040 105 2002, kaisa.lappalainen@kitee.fi.

Esittelijä: kaupunginjohtaja Pekka Hirvonen, puh. 040 105 1001, pekka.hirvonen@kitee.fi.

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää tehdä 6 kuukauden määräaikaisen talletuksen 6 000 000 euron summalle Nordea Bank Oyj:hin.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.