

Määräaikaistalletus kuuden kuukauden ajalle

Kunnanhallitus 03.04.2023 § 79

179/02.00/2023

Kunnan varainhankinnan, sijoitus- ja takaustoiminnan periaatteiden mukaan sijoitustoiminnalla tarkoitetaan kunnan toimialaan liittyvää sijoitustoimintaa sekä kassavarojen sijoittamista.

Toimialasijoittamisella tarkoitetaan sijoituksia, joilla edistetään kunnan tehtäviin kuuluvia päämääriä, kuten palvelutuotannon järjestämistä, elinkeinorakenteen muutosta tai työllisyyden turvaamista kunnan tai seutukunnan alueella. Tähän kuuluvat sijoitukset, joiden tarkoituksena on tukea elinkeinotoimintaa kunnissa. Toimialasijoittamista voidaan tehdä pääomasijoituksin osakepääomaan tai antamalla antolainoja.

Kassavaroilla tarkoitetaan maksuliikennevaroja ja kassaylijäämää. Maksuliikennevaroja ovat rahalaitosten käyttötileillä olevat varat sekä käteisvarat. Kassaylijäämää ovat rahoitusarvopaperit ja pankkisaamiset, jotka eivät määrittelyhetkellä ole sidottuna maksuliikenteen ylläpitoon.

Määräaikaistalletusta esitetään niin, että talletus tehdään kunnan kassavaroista. Kunta on pyytänyt tarjousta pääpankiltaan Uudenmaan Osuuspankilta, joka tarjoaa määräaikaistalletusta seuraavin ehdoin:

6 kk	3,05 %
12 kk	3,60 %

Purkuehtona on, että mikäli tilinomistaja ja pankki sopivat, että määräaikainen tili puretaan ennen sovittua määräaika, asiakas menettää talletuskoron tilin lopetuspäivästä lukien ja lisäksi pankki perii purkamisen yhteydessä nostoprovision, jonka suuruus on 1,00 % alkuperäisestä pääomasta. Nostoprovision euromäärän on kuitenkin aina oltava vähintään yhtä suuri kuin talletukselle maksetun koron euromäärä talletuspäivän ja nostopäivän väliseltä ajalta.

Kunnan varainhankinnan, sijoitus- ja takaustoiminnan periaatteiden mukaan kassavarojen hallinnan lähtökohtana on maksuvalmiuden pitäminen hyvänä ja maksuliikennevarojen pitäminen riittävän suuruisena niin, että kunta kykenee suoriutumaan lyhytaikaisista velvoitteistaan, joita ovat muun muassa kassasta tehtävät maksut ja lainojen lyhennykset. Kassavarojen sijoittamisen rahoittaminen lainanotolla ei tule kysymykseen.

Vihdin kunnan kassatilanne on erittäin hyvä. Vihdin kunta nosti syksyllä 30 miljoonan euron talousarviolainan, jolla varauduttiin tuleviin investointien maksuposteihin ja varmistettiin kiinteäkorkoisen lainan saaminen vielä ennen korkojen nousuja. Kassanhallinnallisesti vuoden alut ovat positiivisia, koska muun muassa verotulojen kertymä on alkuvuonna suurempaa kuin loppuvuonna. Tämä johdosta Vihdin kunta voi sijoittaa kassavaroja voimassa olevien periaatteiden mukaisesti.

Valmistelija	Jere Laine etunimi.sukunimi(at)vihti.fi, p. 044 467 5554
Esittelijä	Kunnanjohtaja Erkki Eerola
Ehdotus	<p>Kunnanhallitus päättää:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Vihdin kunta tekee määräaikaistalletuksen kuudelle kuukaudelle Osuuspankin kanssa 3,05 %:n talletuskorolla. Määräaikaistalletuksen enimmäismäärä on 10 miljoona euroa.2. Valtuuttaa talousjohtajan sopimaan yksityiskohtaisemmin määräaikaistalletuksen tarkasta määrästä, nostoajankohdasta ja muista talletukseen liittyvistä asiakirjoista sekä allekirjoittamaan määräaikaistalletuksen asiakirjat.3. Oikeuttaa talousjohtajan tekemään jatkossa osana kassanhallintaa määräaikaistalletuksia. Talletusten enimmäislimitti yhteenlaskettuna saa olla enimmillään 10 miljoonaa euroa määräaikaistalletusten voimassaolon aikana.
Käsittely	Mika Kukkula poistui kokouksesta tämän asiakohdan käsittelyn aikana klo 20.02.
Päätös	Kunnanhallitus hyväksyi kunnanjohtajan ehdotuksen yksimielisesti.
Tiedoksi	