



Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Kajaanin kaupungin asianhallintajärjestelmässä

**KAJDno-2023-21****Maksuliikennevarojen sijoittaminen**

Kajaanin kaupungin varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaan kassavarojen hallinnan lähtökohtana on maksuvalmiuden pitäminen hyvänä ja maksuliikennevarojen pitäminen riittävän suuruisena niin, että kaupunki kykenee suoriutumaan lyhytaikaisista velvoitteistaan, joita ovat muun muassa kassasta tehtävät maksut ja lainojen lyhennykset. Maksuliikennevarojen sijoitukset ovat lyhytaikaisia, alle vuoden mittaisia, sijoituksia. Maksuliikennevaroja ovat rahalaitosten käyttötileillä olevat varat sekä käteisvarat. Kaupunginhallitus käsitteli 29.11.2022 § 250 korkosuojauksia ja päätti hillitä lainakannan kasvua kassavarojen käytöllä. Kassavaroja käytetään arviolta noin 21,5 miljoonaa euroa talousarviolainojen nostamisen sijasta vuonna 2023. Loppuosa kassavaroista sijoitetaan varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Talousjohtajan viranhaltijapäätöksellä 4.1.2023 § 1 purettiin ja lunastettiin Kajaanin kaupungin lyhyen koron rahastosijoitus, lunastuksen lopullinen arvo 34 550 296,36 euroa. Sijoitussuunnitelman mukaan päivittäisen maksuliikenteen hoidossa mahdolliset ylijäävät varat sijoitetaan kassanhallinnan kannalta tarkoituksenmukaisimmalla tavalla huomioon ottaen sijoitusten likvidisyys, luottokelpoisuus ja tuotto.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on tällä hetkellä 2,50 % ja määräaikaistalletuksille saadaan tuottoa. Kajaanin kaupungin maksuliikennevarojen tarve kassanhallinnan käyttöön painottuu vuoden 2023 jälkimmäiselle puolelle.

Kajaanin kaupunki pyysi määräaikaistalletuksista tarjoukset 11.1.2022 Osuuspankilta, Nordealta, Danske Bankilta ja Säästöpankki Optialta seuraavasti:

**Määräaikaistalletus 1:**

- Summa 20 milj. euroa (20 000 000,00)
- Talletusaika 6 kk 13.1.2023 -12.7.2023

**Määräaikaistalletus 2:**

- summa 14,55 milj. euroa (14 550 000,00)
- Talletusaika 3 kk 13.1.2023-12.4.2023

Tarjoukset tuli lähettää torstaihin 12.1.2023 klo 13.00 mennessä sähköpostitse.

Määräaikaistalletukseen liittyy vastapuoliriski. Vastapuoliriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että vastapuoli ei suoriudu velvoitteestaan lainan erääntyessä. Vastapuoliriski on huomioitu osoittamalla tarjouspyyntö rahoituslaitoksille, joilla on voimassa olevat sopimukset Kajaanin kaupungin kanssa ja valtakunnallisesti tunnetuille rahoituslaitoksille.

Nordea pankin antama paras tarjous hyväksyttiin seuraavin ehdoin:

**Määräaikaistalletus 1:**

- Summa 20 milj. euroa (20 000 000,00)
- Talletusaika 6 kk 13.1.2023 -12.7.2023



Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Kajaanin kaupungin asianhallintajärjestelmässä

---

- Nordean korkotarjous: 2.74%

**Määräaikaistalletukseen 2** saatiin myös tarjouksia, mutta talletusta ei toteuteta. Maksuliikennevarojen tarve turvataan ja kassavarojen mahdollinen sijoittaminen valmistellaan varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

### **Päätöksen peruste**

Hallintosääntö § 28

Kajaanin kaupungin sijoitussuunnitelma (KH 24.5.2022 § 120)

### **Päätös**

Päätän tehdä määräaikaistalletuksen 20,0 milj.euroa ajalle 13.1.-12.7.2023 Nordean kanssa korolla 2,74 %.

Lisätietoja asiasta antaa vs. talusojohtaja Joni Partanen p. 044 4214 300 sähköposti muodossa etunimi.sukunimi@kajaani.fi

### **Allekirjoitus**

### **Viranhaltijapäätöksen nähtävänäolo**

Päätös on julkaistu Kajaanin kaupungin verkkosivuilla 13.1.2023

Otteen oikeaksi todistaa  
Joni Partanen  
Talusojohtaja



Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Kajaanin kaupungin asianhallintajärjestelmässä

## **Oikaisuvaatimus**

§ 2

### **Oikaisuvaatimusohje**

Tähän päätökseen tyytymätön voi tehdä kirjallisen oikaisuvaatimuksen. Päätökseen ei saa hakea muutosta valittamalla tuomioistuimeen.

### **Oikaisuvaatimusoikeus**

Oikaisuvaatimuksen saa tehdä:

- se, johon päätös on kohdistettu tai jonka oikeuteen, velvollisuuteen tai etuun päätös välittömästi vaikuttaa (asianosainen), sekä
- kunnan jäsen.

### **Oikaisuvaatimusaika**

Oikaisuvaatimus on tehtävä 14 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista.

Oikaisuvaatimus on toimitettava Kajaanin kaupungin kirjaamoon määräajan viimeisenä päivänä ennen kirjaamon aukioloajan päättymistä.

Asianosaisen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, seitsemän päivän kuluttua kirjeen lähettämisestä. Käytettäessä tavallista sähköistä tiedoksiantoa katsotaan asianosaisen saaneen tiedon päätöksestä kolmantena päivänä viestin lähettämisestä, jollei muuta näytetä.

Kunnan jäsenen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon seitsemän päivän kuluessa siitä, kun pöytäkirja on julkaistu tietoverkossa.

Tiedoksisaantipäivää ei lueta oikaisuvaatimusaikaan. Jos oikaisuvaatimusajan viimeinen päivä on pyhäpäivä, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- tai juhannusaatto tai arkilauantai, saa oikaisuvaatimuksen tehdä ensimmäisenä arkipäivänä sen jälkeen.

### **Oikaisuvaatimusviranomainen**

Viranomainen, jolle oikaisuvaatimus tehdään, on **Kajaanin kaupunginhallitus**

Postiosoite: PL 133, 87101 Kajaani

Käyntiosoite: Pohjolankatu 13, 87100 Kajaani

Sähköpostiosoite: kajaani@kajaani.fi

Puhelinnumero: 08 61551 (vaihde)

Kirjaamon aukioloaika: klo 8.00-16.00; juhlapyhien aattoina ja perjantaisin klo 8.00-15.00.

### **Oikaisuvaatimuksen muoto ja sisältö**

Oikaisuvaatimus on tehtävä kirjallisesti. Myös sähköinen asiakirja täyttää vaatimuksen kirjallisesta muodosta.



Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Kajaanin kaupungin asianhallintajärjestelmässä

---

Oikaisuvaatimuksessa on ilmoitettava:

- päätös, johon haetaan oikaisua
- se, millaista oikaisua vaaditaan
- millä perusteella oikaisua vaaditaan.

Oikaisuvaatimuksessa on lisäksi ilmoitettava tekijän nimi, kotikunta, postiosoite ja puhelinnumero. Jos oikaisuvaatimuspäätös voidaan antaa tiedoksi sähköisenä viestinä, yhteystietona pyydetään ilmoittamaan myös sähköpostiosoite.

### **Pöytäkirja**

Päätöstä koskevia pöytäkirjan otteita ja liitteitä voi pyytää Kajaanin kaupungin kirjaamosta. Yhteystiedot; ks. edellä.