

Korkorahastosijoitusten nostaminen

Kaupunginhallitus 07.04.2025 § 66
245/02.05.2022

Valmistelija

Hallintojohtaja Liisa Salo 7.4.2025

Kaupunginhallitus on 14.9.2020 päättänyt tehdä [REDACTED] rahastoihin seuraavat sijoitukset

- [REDACTED] -korkorahastoon
- [REDACTED] -korkorahastoon.

Rahastot tuottivat hyvin vuoden 2022 alkuun saakka, jolloin kaupunki nosti kaupunginhallituksen 8.11.2021 tekemän päätöksen mukaisesti rahastojen tuoton.

Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan käynnisti korkojen nousun ja inflaation, minkä seurauksena rahastojen arvo laski sijoitettua pääomaa alhaisemmaksi. Vuonna 2024 rahastot kehittyivät suotuisasti, ja rahaston arvo ylitti sijoitetun pääoman määrän.

Yhdysvaltojen tämänhetkinen tullipolitiikka on sekoittanut osakemarkkinat, ja osakekurssit ovat laskeneet viime päivinä voimakkaasti. Tällä saattaa olla kaupungin rahastosijoitusten arvoihin suuriakin vaikutuksia. Erityisesti [REDACTED] -korkorahaston arvo saattaa pudota, jopa voimakkaasti. Toisaalta saattaa olla mahdollista, että osakekurssien raju pudotus vahvistaa korkorahastoja.

Kaupungin sijoitusten tilanne esitellään kaupunginhallitukselle kokouksessa.

Kaupungin hallintosäännössä ei ole määritelty ratkaisuvaltaa rahastosijoitusten nostamiselle. Tämän vuoksi kaupunginhallituksen täytyy joko itse päättää sijoitusten nostamisesta tai delegoida ratkaisuvaltaa viranhaltijalle. Rahastoihin on tilinkäyttöoikeus kaupunginjohtajalla ja hallintojohtajalla.

Mikäli kaupungin sijoitusten arvo on ehtinyt laskea alle sijoitetun pääoman, ja rahastot nostetaan, kirjataan menetetty pääomaosuus rahoituskuluksi. Mikäli rahaston arvo on nostotilanteessa korkeampi kuin sijoitettu määrä, kirjataan tuotto rahoitustuotoksi. Rahaston arvон muutos kirjataan ainoastaan nostojen yhteydessä.

Rahastoa ei siis välttämättä ole järkevää nostaa tilanteessa, jossa arvo on laskenut alle sijoitetun pääoman määrän. Tällöin vaihtoehtona on jättää sijoitus voimaan ja odottaa rahaston arvон nousemista

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Vesa Rantala

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää

- [REDACTED] -korkorahastoille tehtävistä toimenpiteistä.
- että kaupungille laaditaan sijoitustoiminnan ja rahoituksen periaatteet valtuustolle hyväksyttäväksi.

Päätös

Kaupunginhallitus hyväksyi yksimielisesti kaupunginjohtajan ehdotuksen.

Puheenjohtaja Teemu Hakalan ehdotuksesta kaupunginhallitus päätti valtuuttaa kaupunginjohtajan päättämään sijoitusten nostamisesta tilanteessa, jossa rahastosijoitusten arvo uhkaa laskea sijoitettua pääomaa alhaisemmaksi. Kaupunginjohtajan varahenkilöksi ao. asiassa määrättiin hallintojohtaja.

Jari Välikankaan ehdotuksesta kaupunginhallitus päätti, että kaupungille laaditaan sijoitusstrategia.

Pöytäkirjaan merkittiin, että Esa Puronvarsi poistui kokouksesta tämän pykälän käsittelyn aikana klo 13.38.

Lisätietoja

Hallintojohtaja Liisa Salo, puh. 050 330 5286,
etunimi.sukunimi@kauhava.fi
