

11358/02.00/2023

Talouspalvelut

05.06.2023

**Varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteet, Ahall14062023****1. Yleistä**

Hyvinvointialueen hallintosäännön mukaan rahavaroja hoidetaan siten, että maksuvalmius on varmistettu, maksuliikenne on ajan tasalla, lyhytaikaiset lainat on suunniteltu ja rahavarat sijoitettu hyvinvointialueen hyväksymien sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Aluevaltuusto päättää hyvinvointialueen kokonaisvarallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteista.

Rahoitustarvetta ei saa kattaa pitkäaikaisella lainalla. Hyvinvointialue voi ottaa pitkäaikaisen lainan valtioneuvoston päättämän lainanottovaltuuden rajoissa. Muilta osin aluevaltuusto päättää lainan ottamisen ja lainan antamisen periaatteista.

Talousarvion hyväksymisen yhteydessä aluevaltuusto päättää antolainojen ja vieraan pääoman muutoksista. Aluehallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen aluevaltuuston hyväksymiä periaatteita. Aluehallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle.

Muutoin hyvinvointialueen rahavaroista vastaa aluehallitus.

Rahavarojen käytännön hoitamisesta, rahoituksesta ja varainhoidosta vastaa talousjohtaja.

Varainhoidon toteutumisesta raportoidaan aluehallitukselle tarpeen mukaan.

Varainhoidossa ja sijoitustoiminnassa noudatetaan seuraavia periaatteita:

**2. Maksuvalmiuden hoitaminen**

Hyvinvointialueen kassavarat muodostuvat rahalaitosten käyttötileillä olevista rahavaroista ja pienistä määristä käteisvaroja. Kassavaroilla turvataan hyvinvointialueen maksuvalmiutta.

Hyvinvointialueen rahoituksen riittävyys osoitetaan vuosittain talousarvion ja tilinpäätöksen yhteydessä rahoituslaskelmassa.

Tilikauden aikana maksuvalmiutta tarkastellaan ja ylläpidetään maksuvalmiussuunnittelulla. Viikko- ja päivätasolla

kassavaratilannetta arvioidaan tarkastelemalla saapuneita ja lähteneitä maksuja sekä ennakoimalla kassaan tulevia ja kassasta lähteviä maksuja. Kuukausittain maksuvalmiutta seurataan toteutuneiden kassatapahtumien kautta.

11358/02.00/2023

Talouspalvelut

05.06.2023

Maksuvalmiutta ylläpidetään riittävillä kassavaroilla sekä maksuvalmiuslimiiteillä. Hyvinvointialue turvaa maksuvalmiutta vähäriskisesti. Maksuvalmiuden turvaamiseksi varattuja varoja voidaan tallettaa Suomessa toimivien talletuspankkien määräaikaisille talletustileille, joissa talletettu pääoma ei vähene markkinatilanteesta huolimatta. Maksuvalmiussuunnittelulla arvioidaan talletuksiin käytettävissä oleva rahamäärä ja talletusaika. Määräaikaisiin talletuksiin liittyvää vastapuoliriskiä hallitaan hajauttamalla talletuksia eri talletuspankeille.

### **3. Sijoitustoiminnan periaatteet**

Hyvinvointialue ei harjoita sijoitustoimintaa.

### **4. Kassavarojen ja lainasalkun suojaaminen**

Kassavarojen ja lainasalkun riskienhallinnassa voidaan käyttää johdannaissopimuksia ainoastaan suojaustarkoituksessa. Lainasalkun korkoriskin hallinnan periaatteet on linjattu erillisessä aluehallituksen hyväksymässä korkoriskipolitiikassa.

### **5. Takaukset, vakuudet ja antolainaus**

Hyvinvointialue voi vain rajatuin edellytyksin myöntää takauksen, vakuuden tai lainan toiselle yhteisölle. Sosiaalisen luototuksen lainoja hyvinvointialue voi myöntää säätelyn asettamissa rajoissa ja erikseen päätettyjen periaatteiden mukaisesti.

#### **5.1 Lainsäädäntö**

Hyvinvointialuelain 134 §:n mukaan:

Hyvinvointialue voi myöntää takauksen tai muun vakuuden kilpailutilanteessa markkinoilla toimivan yhteisön velasta tai muusta sitoumuksesta ainoastaan, jos yhteisö kuuluu hyvinvointialuekonserniin, se on hyvinvointialueiden yhteisessä määräysvallassa, yhden tai useamman hyvinvointialueen ja valtion yhteisessä määräysvallassa taikka yhden tai useamman hyvinvointialueen ja yhden tai useamman kunnan yhteisessä määräysvallassa.

Hyvinvointialue voi 2 momentissa säädetyin estämättä myöntää takauksen tai muun vakuuden, jos se perustuu lain perusteella hyväksytyyn tukiohjelmaan tai yksittäiseen tukeen tai liittyy yhteisölle tai säätiölle annettuun palveluvelvoitteeseen.

11358/02.00/2023

Talouspalvelut

05.06.2023

Hyvinvointialueen on lisäksi otettava huomioon, mitä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 107 ja 108 artiklassa säädetään (valtiontukeen liittyvä sääntely).

### **5.2 Takausten ja antolainojen periaatteet**

Takauksen ja antolainan myöntäminen harkitaan aina tapauskohtaisesti.

Annettavan takauksen ja antolainan yksityiskohtaiset ehdot määritellään erikseen kunkin päätöksentekoon tuotavan tapauksen kohdalla. Hyvinvointialue antaa takauksia pääsääntöisesti omille tytäryhtiöilleen.

Takauksesta peritään takausprovisio ja antolainasta korkoa, mitkä määritetään kunkin tapauksen kohdalla erikseen.