

VARALLISUUDEN HOIDON SEKÄ RAHOITUS- JA SIOITUSTOIMINNAN PERUSTEET

1. Yleistä

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

Aluevaltuusto päättää hyvinvointialueen ~~kokonais~~varallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteista. Hyvinvointialuelain 115§ mukaan rahoitustarvetta ei saa kattaa pitkäaikaisella lainalla. Hyvinvointialuelain 15§ mukaan hyvinvointialue voi ottaa pitkäaikaisen lainan valtioneuvoston päättämän lainanottovaltuuden rajoissa **investointeihin**. ~~Muilla osin aluevaltuusto päättää lainan ottamisen ja lainan antamisen periaatteista.~~

Talousarvion hyväksymisen yhteydessä aluevaltuusto päättää antolainojen ja **pitkäaikaisen** vieraan pääoman muutoksista. Aluehallitus Hyvinvointialuejohtaja päättää **pitkäaikaisen lainan ottamisesta aluevaltuuston päättämän talousarvion puitteissa** ja **aluehallitus päättää** lainan antamisesta ~~noudattaen~~ aluevaltuuston hyväksymiä periaatteita **päättämän talousarvion puitteissa**. 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~~ **vähintään kolme kertaa vuodessa**.

Varainhoidossa ja sijoitustoiminnassa noudatetaan seuraavia periaatteita:

2. Maksuvalmiuden hoitaminen

Hyvinvointialueen kassavarat muodostuvat rahalaitosten käyttötileillä olevista rahavaroista ja pienistä määristä käteisvarojen **kassoja**. 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.

Maksuvalmiutta ylläpidetään riittävillä kassavaroilla, maksuvalmiuslimiiteillä **sekä hyvinvointialuetodistusohjelmilla ja muilla alle vuoden mittaisilla velkainstrumenteilla**. 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.

Maksuvalmiudesta raportoidaan aluehallitusta 6 kertaa vuodessa ja analysoidaan maksuvalmiuteen liittyvät tekijät.

3. Sijoitustoiminnan periaatteet

Hyvinvointialue ei harjoita sijoitustoimintaa.

4. Kassavarojen ja lainasalkun suojaaminen

Kassavarojen ja lainasalkun riskienhallinnassa voidaan käyttää johdannaissopimuksia ainoastaan suojaustarkoituksessa.

Lainasalkun ja yksittäisten lainojen korkoriskin hallinnan periaatteet on linjattu erillisessä aluehallituksen hyväksymässä korkoriskipolitiikassa.

5. Takaukset, vakuudet ja antolaina

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.

~~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. **Annettavalle takaukselle tulee olla vastavakuus.**

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

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 hyväksyttyyn tukiohjelmaan tai yksittäiseen tukeen tai liittyy yhteisölle tai säätöille annettuun palveluveloitteeseen.~~

~~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.

6. Muut rahoitusperiaatteet

Lainojen laina-aika pyritään yhteensovittamaan rakennusten, laitteiden ja ict-ohjelmien poistoaikojen kanssa.

Lainapäätöstä tehtäessä otetaan huomioon marginaalisidonnaisuudet (esim. 5 vuotta tai 15 vuotta).