

VARALLISUUDEN HOIDON SEKÄ RAHOITUS- JA SIIJOITUSTOIMINNAN 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.

Aluevaltuusto päättää hyvinvointialueen 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.

Talousarvion hyväksymisen yhteydessä aluevaltuusto päättää antolainojen ja pitkäaikaisen vieraan pääoman muutoksista. Hyvinvointialuejohtaja päättää pitkäaikaisen lainan ottamisesta aluevaltuuston päättämän talousarvion puitteissa ja aluehallitus päättää lainan antamisesta-aluevaltuuston päättämän talousarvion puitteissa.

Muutoin hyvinvointialueen rahavaroista vastaa aluehallitus. Rahavarojen käytännön hoitamisesta, rahoituksesta ja varainhoidosta vastaa talousjohtaja.

Varainhoidon toteutumisesta raportoidaan aluehallitukselle vähintään kolme kertaa vuodessa.

2. Maksuvalmiuden hoitaminen

Hyvinvointialueen kassavarat muodostuvat rahalaitosten käyttötileillä olevista rahavaroista ja pienistä määristä käteiskassoja. 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 hyvinvointialuetodistus -ohjelmilla 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 10 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 antolainaus

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

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.

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).