Vuoden 2026 marraskuun kassaylijäämän määräaikaistalletukset

Päätös

Päätän, että Länsi-Uudenmaan hyvinvointialue tekee kilpailutuksen perusteella seuraavat määräaikaistalletukset:

- 30 000 000 euroa ajalle 2.11.2026-11.11.2026 Nordea Bank Oy:n,
- 20 000 000 euroa ajalle 2.11.2026-13.11.2026 Nordea Bank Oy:n ja
- 30 000 000 euroa ajalle 2.11.2026-4.1.2027 Uudenmaan Osuuspankin kanssa.

Selostus

Aluevaltuusto on 15.11.2022 § 81 vahvistanut hyvinvointialueen rahoitus ja -sijoitustoiminnan periaatteet. Rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti kassavaroja voidaan sijoittaa muun muassa euromääräisiin määräaikaistalletuksiin. Kassaylijäämää sijoittaessa noudatetaan yleistä varovaisuutta sekä vastuullisuuden ja maksuvalmiuden kannalta oleellisia periaatteita.

Hyvinvointialue saa rahoituksensa kunkin kuukauden ensimmäisenä päivänä, mutta kuukauden kassamaksut ajoittuvat erityisesti palkanmaksupäiviin, jotka ovat kuukauden 15. ja viimeinen päivä. Näin kassavaroilla on mahdollista tehdä lyhytaikaista ja matalariskistä sijoitustoimintaa vaarantamatta maksuvalmiutta. Talletustili sijoitusinstrumenttina on pääoman säilymisen kannalta erittäin turvallinen ja ennustettava. Määräaikaistalletuksilla tavoitellaan kassavaroille normaalia käyttötiliä parempaa korkotuottoa.

Vuosina 2023–2025 hyvinvointialue on tehnyt määräaikaistalletuksia Uudenmaan Osuuspankin kanssa päätöksen (9715/02.06.00/2023) mukaisesti. Vuodesta 2026 alkaen hyvinvointialue pääosin kilpailuttaa talletukset.

Länsi-Uudenmaan hyvinvointialue pyysi Uudenmaan Osuuspankilta, Danske Bankilta, Nordea Bank Oyj:lta, Aktia Pankki Oyj:lta ja Suomen Hypoteekkiyhdistykseltä korkotarjouksia talletuksille määräajaksi, jossa talletusaika ja euromäärä vaihtelevat. Päätös talletuksien saajista tehtiin saatujen tarjousten perusteella ja huomioiden sijoitustoiminnan riskienhallinta (mm. talletusten hajautus).
Toimivalta

Konsernihallinnon toimintaohjeen 13 §:n mukaan talousjohtaja päättää varojen sijoittamisesta ja varallisuuden hoidon palveluista aluevaltuuston vahvistaman rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiden mukaisesti.

Johanson Hanna
Talousjohtaja

Valmistelija / lisätiedot:
Päivärinta Ari

etunimi.sukunimi@luvn.fi

Liitteet

1 Muutoksenhakukielto (hyvinvointialuelaki 141 §)

Tiedoksi

Tämä päätös on julkaistu yleisessä tietoverkossa.