

Checklist Keuze huisbank

Voor de raad van toezicht en de auditcommissie zijn de volgende vragen van belang.

Keuze voor de huisbank

- Wordt de keuze van bankrelatie onderbouwd met financieel- technische argumentatie?
- Werkt de zorginstelling met een huisbankier of wordt er een spreiding toegepast?
- Is de huisbank een strategisch partner die een actieve bijdrage levert aan het realiseren van de doelstellingen van de zorg- organisatie?

Financiering

- Levert de bank een actieve bijdrage aan het realiseren van een financieringsstructuur (aandeel kort, middel en langlopend), die voldoende flexibel is in relatie tot de toekomstplannen?
- Hoe verhouden de voorgestelde rentetarieven zich tot de markt?
- Is samen met de bank een afweging gemaakt om de financiering te laten borgen door het Waarborgfonds voor de Zorg en op basis van welke criteria is een keuze gemaakt?
- Levert de bank een actieve bijdrage om waar wenselijk risicodragende investeerders te betrekken?

Betalingsverkeer en cashmanagement

- Wat is het serviceniveau van de bank bij de afhandeling van het betalingsverkeer?
- Levert de bank een actieve bijdrage aan het verbeteren van het beheer van werkkapitaal en liquiditeiten?

Rentemanagement

- Levert de bank een actieve bijdrage aan het introduceren en verbeteren van rentemanagement?
- Zijn de voorgestelde rente-instrumenten transparant, uitlegbaar en passend binnen het treasury-instituut?

Vastgoed

- Is de bank een adequate sparringpartner op het gebied van vastgoedfinanciering?
- Komt de bank met vernieuwende voorstellen voor de juridische structuur, het betrekken van vastgoedpartijen en de financiering van het zorgvastgoed?
- Passen deze voorstellen bij de vastgoedstrategie van de organisatie en de keuze voor de risico's die de organisatie wil nemen (ontwikkelaar, belegger).