

Päiväys	xx.11.2022
Versio	1.0
Laatija	talousjohtaja
Hyväksyjä	

Korkoriskipolitiikka

Tämä dokumentti määrittää Keski-Pohjanmaan hyvinvointialueen rahoitustoiminnassa sovellettavan korkorisikien hallintapolitiikan.

Määritelmät

Suojausaste: Kiinteään korkoon sidotun lainapääoman osuus kokonaislainapääomasta. Kiinteäksi korkoksi katsotaan yli 12 kuukauden korkojakso. Kiinteä korko voi olla määriteltynä joko suoraan lainaan tai toteutettu korkojohdannaisten kuten koronvaihtosopimusten avulla. Suojausaste ilmaistaan prosentteina.

Korkosidonnaisuusaika: Koko lainasalkun tasolla pääomapainotettuna keskimääräinen aika seuraavaan koron-tarkistukseen. Kuvaa keskimääräistä aikaa siihen, että lainasalkun korko tarkistetaan. Korkosidonnaisuusaika ilmaistaan kuukausissa tai vuosissa.

Lainapääoma: Paras ja tuorein arvio tämänhetkisestä lainakannasta ja sen tulevasta kehityksestä (esim. talous-arvio ja taloussuunnitelma). Nykyisten lainojen lisäksi voidaan huomioida odotettu uusi lainanotto ja jälleenrahoitus.

Politiikkarajat

Hyvinvointialueen suojausaste tulee olla seuraavien rajojen sisällä. Lyhytaikaiset tai vähäiset poikkeamat ao. rajoista ovat sallittuja:

Aikaväli	Vuodet 1–3	Vuodet 4–6	Vuodet 7-
Suojausasteen rajat	30–80 %	20–70 %	0–50 %

Vuodet 1–3 tarkoittaa ajanjaksoa tarkasteluhetkestä tasan kolmen vuoden päähän, *vuodet 4–6* seuraavaa kolmen vuoden jaksoa jne.

Lainasalkun korkosidonnaisuusajan tulee olla pääsääntöisesti välillä 2–8 vuotta.

Instrumentit ja toimivalta

Korkoriskipolitiikan toteuttamiseksi voidaan käyttää kiinteäkorkoisia lainoja, koronvaihtosopimuksia sekä muita suojaavaksi katsottavia korkojohdannaissopimuksia tai niiden yhdistelmiä.

Politiikan seuranta

Talousjohtaja vastaa politiikan toteutumisen seuraamisesta edellä määriteltujen rajojen puitteissa, tekee tarvittavat toimenpiteet kuten uusia korkosuojausjaksoja ja raportoi asiasta vuosittain aluehallitukselle.

Hyväksyminen ja voimaanastuminen

Tämä korkoriskipolitiikka on voimassa toistaiseksi ja välittömästi tultuaan lainvoimaisesti hyväksytyksi aluehallituksessa.