

# Treasurystatuut gemeente Groningen 2020

Technisch was – wordt overzicht “Treasurystatuut 2018-2019”  
– “Treasurystatuut 2020”

De wijzigingen staan vermeld in rood

Oud (Treasurystatuut 2018-2019)

Nieuw (Treasurystatuut 2020)

Oud (Treasurystatuut 2018-2019)	Nieuw (Treasurystatuut 2020)
<p><u>Artikel 3</u> Richtlijnen Risicobeheer</p> <p>1. Matching van looptijden van financieringsbehoefte en financieringsmiddelen De looptijden van financieringsbehoefte en financieringsmiddelen dienen te worden gematcht. De lange respectievelijk korte financieringsbehoefte van de gemeente Groningen dient, behoudens het hierna gestelde, gefinancierd te worden met in- of externe lange respectievelijk korte financieringsmiddelen.</p> <p>2. Korte mismatch Tot het bedrag van de korte mismatch-limiet mag de lange financieringsbehoefte worden gedekt met korte middelen.</p> <p>3. Lange mismatch Tot het bedrag van de lange mismatch-limiet mag de korte financieringsbehoefte worden gedekt met lange middelen.</p> <p>4. Rente-instrumenten (derivaten) Derivaten worden alleen ingezet voor het afdekken van renterisico's en worden alleen gebruikt als er sprake is van een gesloten positie. Het enige instrument dat wordt gebruikt is de renteswap en elke overeenkomst vereist vooraf instemming van het college. Tevens zal de Raad over de overeenkomst worden geïnformeerd.</p> <p>5. Valutarisico Financieringstransacties vinden uitsluitend plaats in euro's.</p>	<p><u>Artikel 3</u> Richtlijnen Risicobeheer</p> <p>1. Matching van looptijden van financieringsbehoefte en financieringsmiddelen De looptijden van financieringsbehoefte en financieringsmiddelen dienen te worden gematcht. De lange respectievelijk korte financieringsbehoefte van de gemeente Groningen dient, behoudens het hierna gestelde, gefinancierd te worden met in- of externe lange respectievelijk korte financieringsmiddelen.</p> <p>2. Korte mismatch De lange financieringsbehoefte mag worden gedekt met korte middelen voor zover daarbij de in artikel 4 genoemde limieten voor risicobeheer niet worden overschreden.</p> <p>3. Lange mismatch De korte financieringsbehoefte mag worden gedekt met lange middelen voor zover daarbij de in artikel 4 genoemde limieten voor risicobeheer niet worden overschreden.</p> <p>4. Rente-instrumenten (derivaten) Derivaten worden alleen ingezet voor het afdekken van renterisico's en worden alleen gebruikt als er sprake is van een gesloten positie. Het enige instrument dat wordt gebruikt is de renteswap en elke overeenkomst vereist vooraf instemming van het college. Tevens zal de Raad over de overeenkomst worden geïnformeerd.</p> <p>5. Valutarisico Financieringstransacties vinden uitsluitend plaats in euro's.</p>

Artikel 4 Limieten risicobeheer

1. Renterisiconorm  
Jaarlijks mag bij aanvang van het kalenderjaar maximaal het in de wet Fido vastgestelde percentage van het begrotingstotaal in aanmerking komen voor aflossing en/of renteherziening.
2. Kasgeldlimiet  
De netto-vlottende schuld van de gemeente mag niet meer bedragen dan het in de wet Fido vastgestelde percentage van het lastentotaal van de gemeentebegroting.
3. Korte mismatch limiet  
Van de lange financieringsbehoefte mag een bedrag tot maximaal een jaarlijks vast te stellen percentage van de netto opgenomen vaste schuld, vermeerderd met de ijzeren voorraad kort geld, met kortlopende middelen worden gefinancierd. Het financieringsresultaat wat ontstaat door meerjarig gebruik te maken van de kortlopende financiering is structureel opgenomen in het financiële meerjarenbeeld. Het meerjarige gebruik van kort geld zal elke twee jaar gelijktijdig met het statuut, of wanneer daar aanleiding voor is tussentijds worden bijgesteld. Naast het structurele resultaat kan er een incidenteel resultaat ontstaan door toepassing van korte mismatch financiering.
4. Lange mismatch limiet  
Van de korte vermogensbehoefte mag een bedrag tot maximaal 5% van de netto opgenomen vaste schuld met langlopende leningen worden gefinancierd. Deze korte vermogensbehoefte ontstaat doordat organisatieonderdelen en derden eerder geld uitbetalen dan de beschikbaarheid van de geldvoorraad het toelaat.
5. Limiet vervroegd aflossen vaste concernleningen  
In de begroting wordt een schatting gemaakt van leningen die vanwege de rente-coupon in aanmerking kunnen komen voor vervroegde aflossingen. Dit in de begroting vastgestelde saldo limiteert de omvang van de vervroegde aflossingen voor dat jaar.
6. Overschrijding limieten  
Bij een overschrijding wordt altijd de raadscommissie F&V geïnformeerd door de portefeuillehouder. In de jaarrekening

Artikel 4 Limieten risicobeheer

1. Renterisiconorm  
Jaarlijks mag bij aanvang van het kalenderjaar maximaal het in de wet Fido vastgestelde percentage van het begrotingstotaal in aanmerking komen voor aflossing en/of renteherziening.
2. Kasgeldlimiet  
De gemiddelde netto-vlottende schuld van de gemeente in een kwartaal (berekend als het gemiddelde van de drie ultimo maandstanden in dat kwartaal) mag niet meer bedragen dan het in de wet Fido vastgestelde percentage van het lastentotaal van de gemeentebegroting.
3. Overschrijding limieten  
Bij een overschrijding wordt altijd de raadscommissie F&V geïnformeerd door de portefeuillehouder. In de jaarrekening legt het college van B&W hierover verantwoording af.

<p>legt het college van B&amp;W hierover verantwoording af.</p> <p><u>Artikel 5</u> Richtlijnen Financiering OG (opgenomen geldleningen)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Toegestane financieringsinstrumenten lang        Voor het aantrekken van lange financieringsmiddelen zijn uitsluitend de volgende instrumenten toegestaan:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Onderhandse geldleningen;</li> <li>b. MTN (Medium Term Notes);</li> <li>c. Lening met korte rente in combinatie met een rente-instrument, zodanig dat een lening met een lange rente wordt nagebootst.</li> </ol> </li> <li>2. Toegestane financieringsinstrumenten kort        Voor het aantrekken van korte financieringsmiddelen zijn uitsluitend de volgende instrumenten toegestaan:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Daggeld;</li> <li>b. Kasgeld.</li> </ol> </li> <li>3. Gelijkmatische afloop van leningenportefeuille        Financieringsbeslissingen worden zodanig genomen dat een over de jaren gelijkmatig verloop van aflossingen en renteherzieningen ontstaat. Aflossingen en renteherzieningen mogen verder niet boven de in de wet Fido vastgelegde renterisiconorm uitkomen.</li> <li>4. Vervroegd aflossen vaste concernleningen        Leningen komen voor vervroegde aflossing in aanmerking indien de contante waarde van de lagere rentelasten in komende jaren groter is dan de te betalen boeterente.</li> <li>5. Rente-omslag percentage (ROP)        Voor integraal gefinancierde activa worden de gemiddelde financieringskosten via het rente-omslag percentage (ROP) doorberekend. Berekening van het ROP vindt plaats conform de BBV-voorschriften. Het rente-omslag percentage wordt jaarlijks bij de gemeentebegroting vastgesteld. <b>Het percentage van deze omslagrente wordt bepaald uit het gewogen gemiddelde van de rentekosten op de opgenomen langlopende leningen,</b></li> </ol>	<p><u>Artikel 5</u> Richtlijnen Financiering OG (opgenomen geldleningen)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Toegestane financieringsinstrumenten lang        Voor het aantrekken van lange financieringsmiddelen zijn uitsluitend de volgende instrumenten toegestaan:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Onderhandse geldleningen;</li> <li>b. MTN (Medium Term Notes);</li> <li>c. Lening met korte rente in combinatie met een rente-instrument, zodanig dat een lening met een lange rente wordt nagebootst.</li> </ol> </li> <li>2. Toegestane financieringsinstrumenten kort        Voor het aantrekken van korte financieringsmiddelen zijn uitsluitend de volgende instrumenten toegestaan:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Daggeld;</li> <li>b. Kasgeld.</li> </ol> </li> <li>3. Gelijkmatische afloop van leningenportefeuille        Financieringsbeslissingen worden zodanig genomen dat een over de jaren gelijkmatig verloop van aflossingen en renteherzieningen ontstaat. Aflossingen en renteherzieningen mogen verder niet boven de in de wet Fido vastgelegde renterisiconorm uitkomen.</li> <li>4. Vervroegd aflossen vaste concernleningen        Leningen komen voor vervroegde aflossing in aanmerking indien de contante waarde van de lagere rentelasten in komende jaren groter is dan de te betalen boeterente.</li> <li>5. Rente-omslag percentage (ROP)        Voor integraal gefinancierde activa worden de gemiddelde financieringskosten via het rente-omslag percentage (ROP) doorberekend. Berekening van het ROP vindt plaats conform de BBV-voorschriften. Het rente-omslag percentage wordt jaarlijks bij de gemeentebegroting vastgesteld. <b>Het percentage van deze omslagrente wordt bepaald uit het gewogen gemiddelde van de rentekosten op de opgenomen langlopende leningen,</b></li> </ol>
--	--

<p>kortlopende leningen, kredieten en bekleemde reserves. Het ROP wordt vastgesteld met als uitgangspunt een verwacht resultaat van nul voor de komende vier jaren. De uitkomst van dit percentage van de omslagrente wordt naar boven afgerond op een veelvoud van 0,05%.</p> <p><b>6. Kritisch bankieren</b> Van de langlopende geldleningen die de gemeente jaarlijks aantrekt wordt voor een bedrag van maximaal 25 miljoen euro bij <b>kritische</b> banken geleend, voor zover het rentepercentage van deze leningen niet meer dan 0,15% hoger is dan het op het moment van aantrekken geldende marktconforme rentepercentage.</p>	<p>kortlopende leningen, bekleemde reserves en voorzieningen tegen contante waarde. Het ROP wordt vastgesteld met als uitgangspunt een verwacht resultaat van nul in het begrotingsjaar. De uitkomst van dit percentage van de omslagrente wordt naar boven afgerond op een veelvoud van 0,05%.</p> <p><b>6. Rentepercentage grondexploitatie.</b> Voor de grondexploitatie worden de toe te rekenen financieringskosten met behulp van het rentepercentage grondexploitatie berekend. Berekening van het rentepercentage grondexploitatie vindt plaats conform de BBV-voorschriften. Het rentepercentage grondexploitatie wordt jaarlijks bij de gemeentebegroting vastgesteld en gebaseerd op de betaalde rente op het vreemd vermogen. Het rentepercentage wordt opgenomen en toegelicht in de paragraaf Financiering in de begroting en het jaarverslag.</p> <p><b>7. Rente reserves.</b> Aan de bekleemde reserves wordt rente toegevoegd. Het hiervoor gehanteerde rentepercentage is gelijk aan het ROP met een maximum van het rentepercentage dat is gebaseerd op het gewogen samenstel van de (bruto) externe rentelasten over het totaal van de lang en kort aangetrokken financieringsmiddelen. Het rentepercentage wordt opgenomen en toegelicht in de paragraaf Financiering in de begroting en het jaarverslag.</p> <p><b>8. Rente voorzieningen.</b> Aan de voorzieningen tegen contante waarde wordt rente toegevoegd tegen het percentage waarvoor de voorziening contant gemaakt is. Het rentepercentage wordt opgenomen en toegelicht in de paragraaf Financiering in de begroting en het jaarverslag.</p> <p><b>9. Maatschappelijk verantwoord en duurzaam bankieren</b> Van de langlopende geldleningen die de gemeente jaarlijks aantrekt wordt voor een bedrag van maximaal 25 miljoen euro bij <b>duurzame</b> banken geleend, voor</p>
--	--

Artikel 6 Richtlijnen Financiering UG  
(uitgezette geldleningen)

1. Geen arbitrage  
Het is niet toegestaan om gelden op te nemen en deze weer uit te zetten met als doel het genereren van inkomsten.
2. Mogelijke instrumenten  
Een tijdelijk overschot van middelen wordt uitgezet, rekening houdend met de gestelde voorwaarden en wettelijke vereisten. De hoofdsom van de uitzetting dient intact te blijven.
  - 1) In geval van uitzettingen voor een periode langer dan één jaar:
    - a. Een depositorekening bij het agentschap van het ministerie van Financiën (schatkistbankieren).
    - b. Een decentrale overheid niet zijnde de toezichthoudende provincie.
  - 2) In geval van uitzettingen voor een periode tot één jaar:
    - a. Een rekening bij het agentschap van het Ministerie van Financiën (schatkistbankieren).
    - b. Banken bij wie de gemeente een rekeningstructuur aanhoudt en waarbij dat in het kader van rentecompensatie is afgesproken. De bij deze banken aangehouden tegoeden worden periodiek afgeroomd naar de onder a genoemde rekening; hierbij geldt een wettelijk voorgeschreven drempel.
    - c. Decentrale overheden niet zijnde de toezichthoudende provincie.
    - d. Tijdelijk overtollige gelden van aangetrokken leningen voor projectfinanciering kunnen worden uitgezet bij de financiële onderneming waar deze leningen zijn aangegaan mits deze onderneming voldoet aan de ratingeisen zoals gesteld in de Ruddo.

zover het rentepercentage van deze leningen niet meer dan 0,15% hoger is dan het op het moment van aantrekken geldende marktconforme rentepercentage.

Artikel 6 Richtlijnen Financiering UG  
(uitgezette geldleningen)

1. Geen arbitrage  
Het is niet toegestaan om gelden op te nemen en deze weer uit te zetten met als doel het genereren van inkomsten.
2. Mogelijke instrumenten  
Een tijdelijk overschot van middelen wordt uitgezet, rekening houdend met de gestelde voorwaarden en wettelijke vereisten. De hoofdsom van de uitzetting dient intact te blijven.
  - 1) In geval van uitzettingen voor een periode langer dan één jaar:
    - a. Een depositorekening bij het agentschap van het ministerie van Financiën (schatkistbankieren).
    - b. Een decentrale overheid niet zijnde de toezichthoudende provincie.
  - 3) In geval van uitzettingen voor een periode tot één jaar:
    - a. Een rekening bij het agentschap van het Ministerie van Financiën (schatkistbankieren).
    - b. Banken bij wie de gemeente een rekeningstructuur aanhoudt en waarbij dat in het kader van rentecompensatie is afgesproken. De bij deze banken aangehouden tegoeden worden periodiek afgeroomd naar de onder a genoemde rekening; hierbij geldt een wettelijk voorgeschreven drempel.
    - c. Decentrale overheden niet zijnde de toezichthoudende provincie.
    - d. Tijdelijk overtollige gelden van aangetrokken leningen voor projectfinanciering kunnen worden uitgezet bij de financiële onderneming waar deze leningen zijn aangegaan mits deze onderneming voldoet aan de ratingeisen zoals gesteld in de Ruddo.

Indien op enig moment de rating van een onder 2b of 2d bedoelde bank lager wordt dan de minimaal geformuleerde ratingeisen uit de **wet** Ruddo is het college bevoegd en verplicht een besluit te nemen tot het niet continueren van het contact met deze bank.  
De raad wordt zo spoedig mogelijk geïnformeerd over een dergelijk besluit.

3. Financiering derden

Het verstrekken van een geldlening aan derden is slechts toegestaan vanuit de publieke taak. Per geval is een expliciet besluit hiertoe nodig door het college van B&W, waarbij gemotiveerd wordt welk publiek belang wordt gediend en waarbij besloten wordt over de te verwerven zekerheden. In alle gevallen zal het college een dergelijk besluit vooraf aan de raad voorleggen om diens wensen en/of bedenkingen te vernemen.  
Per geval wordt apart een lening aangetrokken en onder nader door het college van B&W vast te stellen voorwaarden door verstrekt aan de desbetreffende derde (zogenaamde gematchte financiering). De ondergrens voor dergelijke gematchte financiering bedraagt 500.000 euro. Daarnaast is het mogelijk om bij geringe(re) bedragen aan financiering van derden deze te verstrekken in het kader van een door de raad van de gemeente Groningen vast te stellen regeling.

4. Financiering Woningbouw

Conform raadsbesluit nummer 5a van 28 februari 2001 worden geen nieuwe leningen meer aangetrokken ten behoeve van de financiering van woningbouwcorporaties.  
Uitzonderingen hierop zijn als in een overeenkomst is opgenomen dat de Geldgever moet voorzien in een vervolgfianciering of dat sprake is van renteherzieningen. Ook uitgezonderd kunnen zijn leningen verstrekt onder de criteria voor incidentele projectfinanciering als bedoeld in het Bouwoffensief Groningen. Het college draagt zorg voor actuele voorwaarden.

5. Verstrekken garanties

Aan derden worden geen garanties op geldleningen verstrekt, tenzij expliciet opgenomen in een afzonderlijke regeling. Op initiatief van de Raad kan

Indien op enig moment de rating van een onder 2b of 2d bedoelde bank lager wordt dan de minimaal geformuleerde ratingeisen uit de Ruddo is het college bevoegd en verplicht een besluit te nemen tot het niet continueren van het contact met deze bank.  
De raad wordt zo spoedig mogelijk geïnformeerd over een dergelijk besluit.

3. Financiering derden

Het verstrekken van een geldlening aan derden is slechts toegestaan vanuit de publieke taak. Per geval is een expliciet besluit hiertoe nodig door het college van B&W, waarbij gemotiveerd wordt welk publiek belang wordt gediend en waarbij besloten wordt over de te verwerven zekerheden. In alle gevallen zal het college een dergelijk besluit vooraf aan de raad voorleggen om diens wensen en/of bedenkingen te vernemen.  
Per geval wordt apart een lening aangetrokken en onder nader door het college van B&W vast te stellen voorwaarden door verstrekt aan de desbetreffende derde (zogenaamde gematchte financiering). De ondergrens voor dergelijke gematchte financiering bedraagt 500.000 euro. Daarnaast is het mogelijk om bij geringe(re) bedragen aan financiering van derden deze te verstrekken in het kader van een door de raad van de gemeente Groningen vast te stellen regeling.

4. Financiering Woningbouw

Conform raadsbesluit nummer 5a van 28 februari 2001 worden geen nieuwe leningen meer aangetrokken ten behoeve van de financiering van woningbouwcorporaties.  
Uitzonderingen hierop zijn als in een overeenkomst is opgenomen dat de Geldgever moet voorzien in een vervolgfianciering of dat sprake is van renteherzieningen. Ook uitgezonderd kunnen zijn leningen verstrekt onder de criteria voor incidentele projectfinanciering als bedoeld in het Bouwoffensief Groningen. Het college draagt zorg voor actuele voorwaarden.

5. **Personeelsleningen**

**Op basis van de Wet Fido is het niet meer toegestaan om personeelsleningen of garanties daarop te verstrekken. Er staan nog een aantal hypothecaire**

hiervan worden afgeweken.

6. Overige bepalingen  
Mocht uiteindelijk een leningvoorstel niet volledig aan de gestelde kaders, zoals opgenomen in de nadere toelichting van het Treasurystatuut, voldoen en in het kader van het publieke belang toch door moeten gaan, dan dient de afweging expliciet aan de raad te worden voorgelegd.

Artikel 7    **Interne financiering**

1. Onderdelen van de gemeente financieren zich uitsluitend intern bij de Concern Treasury. Alleen de Concern Treasury is gerechtigd op te treden op de geld- en kapitaalmarkt.
2. Naast onderdelen van de gemeente kunnen aan de gemeente gelieerde instellingen een exploitatierekening bij de Concern Treasury aanhouden. Er worden geen nieuwe exploitatierekeningen aan derden meer verstrekt, tenzij het college van B&W hiertoe expliciet besluit.

Artikel 8    Limieten voor **interne rekeningen**

1. Voor een (debet) kredietlimiet op een exploitatierekening van een derde is een collegebesluit vereist.
2. **Voor interne exploitatie-rekeningen geldt geen limiet op een rekening en geen rentevergoeding.**

personeelsleningen uit, die verstrekt zijn door de voormalige gemeente Ten Boer voordat het wettelijke verbod van kracht werd. Deze leningen zullen conform de voorwaarden zoals vastgelegd in de betreffende hypotheekaktes, worden afgewikkeld. Ook door de voormalige gemeente Haren zijn personeelsleningen verstrekt. Deze uitstaande leningportefeuille is door de voormalige gemeente Haren in 2006, nog voordat het wettelijk verbod van kracht werd, verkocht aan een bank, waarbij een garantie is afgegeven op de restant-hoofdsom. Deze (aflopende) garantie zal conform de voorwaarden worden afgewikkeld.

6. Verstreken garanties

Aan derden worden geen garanties op geldleningen verstrekt, tenzij expliciet opgenomen in een afzonderlijke regeling. Op initiatief van de Raad kan hiervan worden afgeweken.

7.

Overige bepalingen

Mocht uiteindelijk een leningvoorstel niet volledig aan de gestelde kaders, zoals opgenomen in de nadere toelichting van het Treasurystatuut, voldoen en in het kader van het publieke belang toch door moeten gaan, dan dient de afweging expliciet aan de raad te worden voorgelegd.

Artikel 7    **Concern Treasury**

1. Onderdelen van de gemeente financieren zich uitsluitend intern bij de Concern Treasury. Alleen de Concern Treasury is gerechtigd op te treden op de geld- en kapitaalmarkt.
2. Naast onderdelen van de gemeente kunnen aan de gemeente gelieerde instellingen een exploitatierekening bij de Concern Treasury aanhouden. Er worden geen nieuwe exploitatierekeningen aan derden meer verstrekt, tenzij het college van B&W hiertoe expliciet besluit.

Artikel 8    Limieten voor **rekeningen derden**

1. Voor een (debet) kredietlimiet op een exploitatierekening van een derde is een collegebesluit vereist.

3. Voor interne R&V-rekeningen geldt geen limiet en in beginsel geen rentevergoeding met uitzondering van bekleemde reserves.

Artikel 10 Procedures

Ter uitvoering van het gestelde in dit Statuut stelt het college van B&W nadere regels op alsmede regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening en legt deze regels vast in een apart besluit.

Artikel 10 Procedures

Ter uitvoering van het gestelde in dit Statuut kan het college van B&W nadere regels opstellen, alsmede regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening en legt deze regels vast in een apart besluit.