

**Voorstel aan** : Gemeenteraad van 15 december 2014  
**Door tussenkomst van** : Raadscommissie van 2 december 2014  
**Nummer** : 73  
**Onderwerp** : Treasurystatuut gemeente Haren 2014  
**Bijlage(n)** : 1. Verordening Treasurystatuut gemeente Haren 2014  
2. Verordening Financieringsstatuut gemeente Haren 2010

**Samenvatting** : In verband met de invoering van de wettelijke plicht tot schatkistbankieren en in verband met de gevolgen van de kredietcrisis is aanpassing van het financieringsstatuut nodig. Van deze gelegenheid wordt gebruik gemaakt om de hele verordening te stroomlijnen en te actualiseren.

**Voorgestelde beslissing** De raad besluit:

1. het "Treasurystatuut gemeente Haren 2014", conform bijgaand ontwerp vast te stellen;
2. de "Verordening Financieringsstatuut gemeente Haren 2010", vastgesteld bij raadsbesluit van 25 januari 2010, in te trekken met ingang van de dag waarop het Treasurystatuut bedoeld onder 1. In werking treedt.

## Inleiding

In verband met de invoering van de wettelijke plicht tot schatkistbankieren in december 2013 is het noodzakelijk om ons financieringsstatuut aan te passen. Ook de gevolgen van de kredietcrisis in de vorm van lagere ratings van de Nederlandse banken, waaronder die van onze huisbankier BNG, maken een aanpassing nodig. Wij maken van deze gelegenheid gebruik om de hele verordening te stroomlijnen en te actualiseren. Daarom stellen wij voor de oude verordening in te trekken en een geheel nieuwe verordening vast te stellen. In het onderstaande geven wij een onderwerpsgewijze toelichting op de inhoudelijke wijzigingen die zijn verwerkt in de nieuwe verordening. Wij besluiten met de voorgestelde beslissing.

## Toelichting op inhoudelijke wijzigingen

### *Invoering schatkistbankieren*

Sinds de invoering van het schatkistbankieren zijn gemeenten en andere decentrale overheden verplicht om overtollige schatkistmiddelen op een (deposito)rekening bij de schatkist te zetten of uit te lenen aan andere decentrale overheden, niet zijnde de financieel toezichthouder. Hiervan uitgezonderd is een bedrag tot aan het drempelbedrag. Tot aan dit drempelbedrag mag het geld wel bij andere partijen worden weggezet. We hebben het schatkistbankieren in de nieuwe verordening verwerkt in artikel 5 onder 1 en 2. En in artikel 4 onder 5.

Het schatkistbankieren heeft (los van de extra administratieve verplichtingen) voor Haren weinig praktische betekenis, omdat wij een dusdanige schuld hebben, dat we geen middelen hebben die we voor (langere tijd) uit kunnen zetten. Het gaat alleen om kortstondige uitzettingen, bijvoorbeeld een deel van een nieuw aangetrokken lening dat we niet direct volledig nodig hebben.

### *Aanpassing ratings*

In de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) is sinds 2009 vastgelegd dat decentrale overheden alleen geld uit mogen zetten bij banken die voldoen aan bepaalde rating-eisen. Dit vormde een aanscherping in verband met de regelgeving die daarvoor van kracht was. Deze aanscherping was ingegeven door de zogenaamde IJslandcrisis. De aanpassing van de Ruddo in 2009 is door ons verwerkt in onze Verordening Financieringsstatuut gemeente Haren 2010. In dat financieringsstatuut hebben wij de eisen nog strenger gesteld dan de wettelijke regels. De rating-eisen betreffen zowel de rating van de het land waar de bank gevestigd is, als de rating van de bank zelf. Een vergelijkend overzicht van de rating-eisen uit de Ruddo met de eisen uit onze Verordening financieringsstatuut gemeente Haren 2010 geeft het volgende beeld te zien:

<b>Rating van:</b>	<b>Rating-eisen in Ruddo</b>	<b>Rating eisen in Financieringsstatuut 2010</b>
Land van vestiging van de bank	Minimaal AA (afgegeven door minimaal 2 ratingbureaus)	Minimaal AAA
Bank	Uitzetting $\geq$ 3 maanden: minimaal AAminus (afgegeven door minimaal 2 ratingsbureaus); Uitzetting $<$ 3 maanden: minimaal A (afgegeven door minimaal 2 ratingbureaus)	Minimaal AAA

Sinds uw vaststelling van onze Verordening Financieringsstatuut gemeente Haren 2010 hebben de gevolgen van de in 2007 uitgebroken kredietcrisis steeds verder om zich heen gegrepen. Dit heeft uiteindelijk geleid tot een verlaging van de rating van Nederland en ook tot een verlaging van de ratings van de Nederlandse banken.

Daardoor is het praktisch gezien niet meer mogelijk om geld te lenen bij een bank die actief is op de Nederlandse markt voor decentrale overheden en die voldoet aan de ratingeisen uit het Financieringsstatuut 2010. Daarom gaan wij in de betreffende passages in het nieuwe Treasurystatuut uit van dezelfde rating-eisen als in de Ruddy. Zie het nieuwe Treasurystatuut bij artikel 3 onder 4. In de praktijk zijn er wel genoeg mogelijkheden om daaraan te voldoen.

#### *Doorlenen gelden aan derden*

Soms komt het voor dat de gemeente uit hoofde van haar publieke taak geld leent aan een organisatie om een bepaalde ontwikkeling mogelijk te maken. De belangrijkste voorbeelden daarvan zijn de leningen die zijn verstrekt aan Stichting ecologische boerderij De Mikkelderhorst en aan Stichting exploitatie Zwembad Scharlakenhof. Nu is het zo dat de gemeente geen afzonderlijke lening aantrekt om de uit te zetten lening te financieren. De financiering van de uit te zetten lening loopt mee in de afdekking van de totale financieringsbehoefte. Nadeel hiervan is dat de matching qua voorwaarden en looptijden van de uitgezette leningen en (het betreffende deel van de) met de aangetrokken leningen ontbreekt, waardoor de gemeente risico's kan gaan lopen, waarvan het renterisico het belangrijkste is. Om deze risico's voortaan te vermijden is in artikel 6 onder 2. Opgenomen dat uit te zetten leningen afgedekt dienen te worden met afzonderlijk aan te trekken leningen.

Wij zullen nog beoordelen wat dit betekent voor de huidige uitstaande leningen en hierover indien nodig een voorstel aan u doen.

#### *Afzonderlijk rente-omslagpercentage grondexploitaties*

In het kader van de behandeling van de Begroting 2014 heeft u besloten tot de invoering van twee rente-omslagpercentages: één voor investeringen en één voor grondexploitaties. De argumentatie daarbij staat uitvoerig vermeld in de paragraaf financiering van de begroting 2014, maar in essentie is deze differentiatie ingegeven door het verschil in looptijd van de financieringsbehoefte (die looptijd is bij grondexploitaties korter dan bij investeringen). Wij hebben in het nieuwe Treasurystatuut nu ook de beide rente-omslagpercentages opgenomen.

#### *Naamgeving*

In het dagelijks spraakgebruik bij gemeenten wordt de term Financiering soms (niet geheel correct) gebruikt als men het heeft over de financiële dekking van een bepaalde kostenpost (in baten-/lastentermen). Om iedere spraakverwarring te voorkomen hebben we de nieuwe verordening daarom treasurystatuut genoemd en niet langer financieringsstatuut.

**Voorgestelde beslissing**

De raad besluit:

1. het "Treasurystatuut gemeente Haren 2014", conform bijgaand ontwerp vast te stellen;
2. de "Verordening Financieringsstatuut gemeente Haren 2010", vastgesteld bij raadsbesluit van 25 januari 2010, in te trekken met ingang van de dag waarop het Treasurystatuut bedoeld onder 1. In werking treedt.

Haren, 3 november 2014

burgemeester en wethouders,

mr. M.P. de Wilde,  
secretaris

J.G. Vlietstra,  
burgemeester