

## COMMISSIESTUK

### Wensen en bedenkingen

|  |                       |
|--|-----------------------|
| <b>COMMISSIE ALGEMENE ZAKEN EN CONTROL</b><br><b>d.d. 15 maart 2012</b>  | <b>Agendanummer 8</b> |
| De leden van<br>COMMISSIE ALGEMENE ZAKEN EN CONTROL<br>van de gemeente Asten                                       |                       |
| Onderwerp : Informatievoorziening treasuryactiviteiten inclusief liquiditeitenplanning<br>Portefeuillehouder : WII |                       |

#### Samenvatting

Conform artikel 4 van bijlage 3 (beheersdeel treasurywet) van het Treasurywet 2009 vindt twee keer per jaar een terugkoppeling van de treasuryactiviteiten inclusief liquiditeitenplanning plaats aan de commissie AZ/C.

#### Motivering

Het treasurywet 2009 is vastgesteld op 15 december 2009. De laatste terugkoppeling heeft plaats gevonden in augustus 2011 in B&W en september 2011 in de commissie AZ/C. De portefeuille bestond op dat moment uit de volgende spaarrekeningen en deposito's:

| Naam geldnemer | Bedrag              | Rente | Vervaldag          |
|----------------|---------------------|-------|--------------------|
| Rabobank       | € 3.250.000         | 2,30% | direct opvraagbaar |
| ING Bank       | € 6.000.000         | 4,31% | 18-12-2012         |
| SNS Bank       | € 3.857.132         | 5,50% | 25-02-2013         |
| <b>totaal</b>  | <b>€ 13.107.132</b> |       |                    |

Op dit moment (12-01-2012) ziet de portefeuille er als volgt uit:

| Naam geldnemer | Bedrag              | Rente | Vervaldag          |
|----------------|---------------------|-------|--------------------|
| Rabobank       | € 2.000.000         | 2,30% | direct opvraagbaar |
| ING Bank       | € 6.000.000         | 4,31% | 18-12-2012         |
| SNS Bank       | € 3.857.132         | 5,50% | 25-02-2013         |
| <b>totaal</b>  | <b>€ 11.857.132</b> |       |                    |

De omvang en de looptijd van nieuwe financieringen en uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie, de liquiditeitenplanning en de rentevisie. Voor de liquiditeitenplanning wordt verwezen naar bijlage 1.

Dit betreft een meerjaren liquiditeitenplanning. Deze wordt steeds verder uitgewerkt. Van meerjarenplanning naar jaarprognose en van jaarprognose naar maandprognose. Dit omdat de prognose van de geldstromen in de loop der tijd kunnen wijzigen, bijvoorbeeld wanneer een project wordt uitgesteld.

## **Risico's**

### *Kasgeldlimiet*

De kasgeldlimiet begrenst de omvang van de korte financiering (korter dan een jaar). De kasgeldlimiet is vastgesteld op 8,5% van het begrotingstotaal van de gemeente bij aanvang van het jaar.

Voor 2012 bedraagt de kasgeldlimiet voor de gemeente Asten € 2,95 miljoen. Momenteel zijn er geen leningen aangegaan met een looptijd van maximaal een jaar. Dat betekent dat het renterisico onder de kasgeldlimiet uitkomt.

### *Renterisiconorm*

De renterisiconorm heeft tot doel om het renterisico bij het opnemen van leningen te beheersen.

Het effect van de renterisiconorm op de financieringswijze is dat de herfinanciering van vaste leningen niet ineens plaatsvindt, maar over een periode van minimaal vijf jaar wordt gespreid. Dit betekent dat de jaarlijks verplichte aflossingen en de renteherzieningen voor gemeenten niet meer mogen bedragen dan 20% van het begrotingstotaal.

Voor 2012 bedraagt de renterisiconorm voor de gemeente Asten € 6,9 miljoen. In 2012 zijn geen vaste geldleningen aan renteherziening onderhevig. Dat betekent dat het renterisico onder de renterisiconorm uitkomt.

### *Rating banken*

In het Treasurystatuut 2009 is het volgende opgenomen met betrekking tot de rating van instellingen waar gelden uitgezet mogen worden:

#### *Artikel 4: Uitzetten van gelden*

Bij het uitzetten van middelen gelden de volgende uitgangspunten:

1. Het uitzetten van overtollige geldmiddelen gebeurt uitsluitend bij Nederlandse financiële instellingen met een AAA rating (triple A) afgegeven door twee gezaghebbende rating agencies of bij instellingen voor wiens waardepapieren een solvabiliteitseis geldt van 0%.

Op 9 februari 2012 heeft de Rabobank van 2 rating agencies de rating AA gekregen en van 2 andere rating agencies de rating AAA met daaraan gekoppeld bij één agencie een negatieve outlook.

Derhalve voldoen op dit moment nog de uitzettingen bij de Rabobank aan de eisen in het Treasurystatuut.

Komende periode zal bekeken worden of de rating voor Rabobank voldoende blijft of dat een wijziging van bank of een aanpassing van het Treasurystatuut nodig is.

## **Uitvoering**

Conform artikel 4 van bijlage 3 (beheersdeel treasurystatuut) van het Treasurystatuut 2009 vindt twee keer per jaar een terugkoppeling van de treasuryactiviteiten inclusief liquiditeitenplanning plaats aan de commissie AZ/C.

Een efficiency voorstel is om de frequentie van de terugkoppeling terug te brengen naar 1 keer per jaar bijvoorbeeld gekoppeld aan het moment van de Begroting. De liquiditeit wordt wel continue bewaakt.

Graag zouden wij vernemen of de commissie akkoord gaat met dit voorstel, zodat daarna eventueel het Treasurystatuut 2009 aangepast kan worden.

### **Bijlage(n)**

Bijlage: Liquiditeitenplanning 2012-2015

dict : j.peerlings@asten.nl

type : CV.ID.12.tk.001

coll :