

RAADSVOORSTEL
status: COMMISSIESTUK

Agendapunt:	6
Onderwerp:	Treasurystatuut 2010
Commissie:	10-5-2010, nr. 6
Raadsvoorstel:	16-3-2010, nr. 38
Portefeuillehouder :	dhr. E. Goldsteen
Beleidssterrein:	financiën
Programma:	paragraaf: financiering
Ter inzage (o.m.) :	- B&W voorstel - Treasurystatuut 2010
Informant:	J. Ruiterkamp E. j.ruiterkamp@dalfsen.nl T. (0529) 488271

Voorstel:

Treasurystatuut 2010 vaststellen.

Inleiding:

Het huidige treasurystatuut is in 2002 vastgesteld en op 1 september 2002 in werking getreden. Diverse ontwikkelingen geven aanleiding om dit statuut te actualiseren. De belangrijkste daarvan zijn:

- aanpassing van de Wet Fido per 1 januari 2009 (dit betreft met name enkele technische wijzigingen);
- de invoering van het dualisme, waardoor enkele bevoegdheden zijn overgegaan van raad naar college (o.a. het verstrekken en garanderen van geldleningen uit hoofde van de publieke taak)
- enkele organisatorische aanpassingen (naamswijzigingen afdeling en functionarissen).

En 'last but not least' is ook de kredietcrisis een voorname reden om het treasurystatuut opnieuw te beoordelen. Dit in verband met de risico's die zijn verbonden aan het uitzetten van gelden.

Beleidskader en rol gemeente:

Bij het maken van het nieuwe treasurystatuut is rekening gehouden met de wettelijke kaders (o.a. Gemeentewet, verordeningen ex art 212, 213, 213a, Wet Financiering Decentrale Overheden).

Laatstgenoemde wet biedt het raamwerk dat risico's in het financieringsbeleid van de overheden binnen de perken moet houden en geeft tevens de mogelijkheid tot flexibiliteit / transparantie in de

financieringsstructuur. De rol van de gemeente is vooral gericht op het formuleren van het treasurybeleid.

Het treasurystatuut geeft dan de kaders weer, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd. De gemeente stelt daarnaast jaarlijks een paragraaf financiering bij de begroting op. Hierin wordt ingegaan op de wijze waarop concreet invulling wordt gegeven aan het treasurybeleid.

Alternatieven:

Voor de gemeente is de vrije beleidsruimte op dit gebied beperkt. In onderstaande tabel zijn de belangrijkste keuzemogelijkheden aangegeven en is voorstel geformuleerd om daar invulling aan te geven.

Onderwerp	Keuzemogelijkheid	Voorstel keuzerichting
Verstrekken van geldleningen en garanties op grond van de publieke taak	De gemeente is vrij om wel of geen geldleningen en garanties op grond van de publieke taak te verstrekken	In principe geen geldleningen verstrekken op grond van de publieke taak (geen kerntaak gemeenten; wel voor banken). Garanties wel toestaan.
Uitzetten van gelden	De gemeente mag gelden uitzetten bij financiële instellingen met een AAA rating (extreem kredietwaardig) of AA-rating (zeer kredietwaardig) (toekenning door tenminste 2 van de 3 erkende ratingbureaus)	Kiezen voor instellingen met een AA-rating, waardoor er nog voldoende mogelijkheden zijn om gelden op een verantwoorde wijze binnen de wettelijke kaders uit te zetten (<i>zie ook onderstaand aanvullend overzicht</i>).
Uitzetten van gelden	De gemeente is vrij om aan te geven bij hoeveel instellingen offertes gevraagd moeten worden	Kiezen voor het vragen van minimaal 2 offertes.
Aantrekken van gelden	De gemeente is vrij om aan te geven bij hoeveel instellingen offertes gevraagd moeten worden	Kiezen voor het vragen van minimaal 2 offertes.
Organisatie van de treasuryfunctie	De gemeente is -binnen bepaalde grenzen- vrij om de interne organisatie van de treasuryfunctie te regelen.	Vaststelling van het treasurystatuut door de gemeenteraad en wat betreft de ambtelijke organisatie van de treasuryfunctie kiezen voor een praktische en heldere werkwijze en daarvan alleen de hoofdlijnen vastleggen.
Liquiditeitsplanning	De gemeente is vrij om deze al dan niet op te stellen en deze te gebruiken bij het treasurybeleid.	Het opstellen van een betrouwbare liquiditeitsplanning vereist een grote mate van discipline. Afwijkingen kunnen tot verkeerde beslissingen op het gebied van treasury leiden. Bovendien is de rente een factor die zeer moeilijk te voorspellen valt. Er wordt voor gekozen om een liquiditeitsplanning geen dwingend onderdeel uit te laten maken van het treasurybeleid.
Derivaten	De gemeente is vrij om al dan niet gebruik te maken van derivaten.	Derivaten vormen een speciaal onderdeel van het treasurybeleid, dat veelal alleen met behulp van externe adviseurs toegepast kan worden. Er wordt voor gekozen om geen gebruik te maken van derivaten en dit in het statuut vast te leggen.

In aanvulling hierop volgt nog een overzicht van hoogste ratings van banken in Nederland per eind 2009:

Bank	Moody's	S&P	Fitch
BNG	AAA	AAA	AAA
NWB	AAA	AAA	Geen rating
Rabobank	AAA	AAA (negatieve outlook: AA?)	AA
ABN Amro	AA	A	AA
ING Bank	AA	A	A
Friesland Bank	A	Niet bekend	A
SNS Bank	A	A	A

Bij hantering van de AAA-rating komen alleen de Bank Nederlandse Gemeenten, de Nederlandse Waterschapsbank en de Rabobank in aanmerking om gelden bij uit te zetten. Indien een AA-rating wordt gehanteerd, mogen ook gelden toevertrouwd worden aan de ABN Amro bank. Banken als de ING, Friesland bank en de SNS bank voldoen niet aan het criterium AA-rating (toegekend door tenminste 2 rating bureaus) en vallen dus sowieso af.

Financieel kader:

Niet van toepassing.

Communicatie:

Communicatie over dit onderwerp zal op de gebruikelijke wijze plaatsvinden.

Burgemeester en wethouders van Dalfsen,

de burgemeester,
mr. W.P.M. Urlings

de secretaris-directeur,
drs. H. Zwart