

Inleiding

Mede naar aanleiding van wijzigingen in wet en regelgeving is het financieringsstatuut in 2016 aangepast.

De belangrijkste wijzigingen in het financieringsstatuut 2016 zijn:

- Schatkistbankieren

Per 10 december 2013 is het verplicht schatkistbankieren ingevoerd. De gemeente is verplicht om overtollige middelen, boven het zogenaamde drempelbedrag, te beleggen bij het rijk. Het is niet langer toegestaan om deze middelen uit te zetten bij de financiële instellingen, zoals banken en verzekeraars. Decentrale overheden kunnen ook hun overtollige liquide middelen uitzetten bij medeoverheden. Voor dergelijke onderlinge kredietverlening geldt wel als voorwaarde dat er geen (verticale) toezichtrelatie mag bestaan tussen de betrokken decentrale overheden, in casu de provincie Noord Brabant. Een decentrale overheid houdt de mogelijkheid om leningen en garanties aan derden te verstrekken als dat gebeurt uit hoofde van de publieke taak.

- Verstrekken van garanties

Ten aanzien van het verstrekken van garanties is de bepaling opgenomen, dat hierbij zoveel gebruik gemaakt dient te worden van bestaande waarborgfondsen, om de risico 's voor de gemeente zo laag mogelijk te laten zijn.

- Overige wijzigingen

De overige wijzigingen in dit statuut hebben met name betrekking op de huidige werkwijze met betrekking tot treasury.

Algemene ontwikkeling; rentevisie

De economische groei in de eurozone blijft in 2017 ongeveer stabiel op 1,8%. De gematigde economische expansie in het eurogebied wordt gedragen door zowel de binnenlandse vraag als de uitvoer. In Spanje wordt de hoogste economische groei verwacht, terwijl Italië wat achterblijft. De Nederlandse economie groeit in 2017 naar verwachting met 2,5%. De inflatie loopt in de eurozone op van 0,2% in 2016 naar 1,7% in 2017. De toename van de geldontwaarding wordt voornamelijk veroorzaakt door oplopende energieprijzen.

De ECB zal vanwege de gematigde inflatieverwachtingen een ruim monetair beleid blijven voeren. De officiële tarieven zullen in 2017 naar verwachting ongewijzigd blijven. De lange rentetarieven zullen mede onder invloed van een aantrekkende inflatie naar verwachting wat gaan oplopen.

Wat betekenen al deze ontwikkelingen nu voor de gemeente Steenbergen?

De rente zal voorlopig nog laag blijven. Dit geeft een voordeel wanneer je vreemd geld moet aantrekken, hetgeen de komende jaren nodig zal zijn.

Schatkistbankieren

Bij wet van 11 december 2013 tot wijziging van de Wet financiering decentrale overheden zijn decentrale overheden verplicht hun overtollige liquide middelen aan te houden in 's Rijks schatkist (verplicht schatkistbankieren).

Schatkistbankieren houdt in dat decentrale overheden al hun overtollige middelen aanhouden in de schatkist bij het ministerie van Financiën. Dit houdt in dat geld en vermogen niet langer bij bijvoorbeeld banken buiten de schatkist mogen worden aangehouden.

Deelname van de decentrale overheden aan schatkistbankieren draagt bij aan een lagere EMU-schuld van de collectieve sector (Rijk en decentrale overheden gezamenlijk). Een ander belangrijk gevolg van deelname aan schatkistbankieren is een verdere vermindering van de beleggingsrisico's waaraan decentrale overheden worden blootgesteld.

Afgezien van de mogelijkheid om aan elkaar leningen te verstrekken, zijn decentrale overheden verplicht alle middelen die ze niet direct nodig hebben voor hun publieke taak in de schatkist aan te houden. Wel is sprake van een bepaalde drempel. De hoogte van de drempel is afhankelijk van de financiële omvang van een decentrale overheid. De drempel is vastgesteld op 0,75% van het jaarlijkse begrotingstotaal, met een minimum van € 250.000,-. Dit betekent voor de gemeente Steenberghe dat € 416.700,- (0,75% van € 55.557.700,-) buiten de schatkist mag worden gehouden.

Het saldo op de rekening bij de schatkist per 29 september 2017 bedraagt € 17.295.000,-.

Risicobeheer: de kasgeldlimiet en rente-risiconorm

Hoewel in de paragraaf weerstandsvermogen uitgebreid aandacht wordt besteed aan de risico's binnen de gemeente Steenberghe worden hier ook de renterisico's op korte en lange termijn en kredietrisico's behandeld.

Kasgeldlimiet

Ter beperking van het renterisico op de netto-vlottende schuld (schulden met een looptijd van minder dan één jaar) heeft de wetgever de kasgeldlimiet vastgesteld. Zo wordt voorkomen, dat fluctuaties van de korte rente direct een relatief grote impact hebben op de rentelasten tijdens het boekjaar. De totale netto-vlottende schuld mag maximaal 8,5% van het totaal van de lasten van de jaarbegroting bij aanvang van het begrotingsjaar zijn.

De kasgeldlimiet voor 2018 komt uit op € 4.722.400,- (8,5% van € 55.557.700,-).

Voor 2018 verwachten wij het navolgende verloop van de kortlopende middelen:

Liquiditeitsprognose 2018				
	1e kwartaal	2e kwartaal	3e kwartaal	4e kwartaal
Beginsaldo	8.792.700	6.606.800	4.420.900	2.235.000
Exploitatie:				
lasten	-/- 12.230.100	-/- 12.230.100	-/- 12.230.100	-/- 12.230.100
batens	12.958.400	12.958.400	12.958.400	12.958.400
Investerings	-/- 2.191.600	-/- 2.191.600	-/- 2.191.600	-/- 2.191.600
Onderhoud wegen en gebouwen	-/- 722.600	-/- 722.600	-/- 722.600	-/- 722.600
Eindsaldo	6.606.800	4.420.900	2.235.000	49.000

Uit het overzicht blijkt dat we in 2018 geen geld behoeven aan te trekken. De overtollige liquide middelen worden in 's Rijks schatkist aangehouden, waarbij de rentevergoeding momenteel 0% bedraagt.

Renterisiconorm

De renterisiconorm geeft het renterisico op de langere termijn weer. Hieronder vallen alle leningen met een rentetypische looptijd vanaf 1 jaar. Het doel is op deze wijze spreiding te krijgen in de rentetypische looptijden in de leningenportefeuille waardoor een verandering in de rente vertraagd doorwerkt op de rentelasten in de administratie. In een jaar mogen de herfinancieringen als