

Treasurystatuut 2023

De raad van de gemeente Hoeksche Waard,

gelezen het voorstel van het college d.d. 6 juni 2023;

overwegende dat de theoretisch vastgelegde werkwijze van het huidige treasurystatuut niet geheel aansluit met de praktische uitvoering;

gelet op artikel 15 van de Financiële verordening;

besluit:

1. Het Treasurystatuut 2023 vast te stellen.

1. Inleiding

Algemeen

Het Treasurystatuut is een nadere uitwerking van artikel 15 Financieringsfunctie van de “Financiële Verordening gemeente Hoeksche Waard”. Het Treasurystatuut wordt door het college opgesteld en ter vaststelling aangeboden aan de raad. In het Treasurystatuut is het beleid omtrent de treasuryfunctie opgenomen.

Wettelijke grondslagen of bevoegdheid waarop de regeling is gebaseerd

- Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido)
- Besluit lening voorwaarden decentrale overheden
- Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden
- Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Wet Ruddo)
- Wet Houdbare overheidsfinanciën (Wet Hof)
- Regeling schatkistbankieren decentrale overheden
- Financiële verordening

Randvoorwaarde treasurybeleid

Het treasurystatuut kent de kwalitatieve randvoorwaarde dat het bankieren met winstoogmerk door decentrale overheden niet is toegestaan. Het aangaan van leningen en het uitzetten van middelen evenals het verlenen van garanties en het verstrekken van geldleningen, zijn alleen toegestaan voor de uitoefening van publieke taak, en dus niet voor het behalen van rendement.

2. Treasurystatuut

Artikel 1 Doelstellingen van de treasuryfunctie

De hoofddoelstelling van de treasury functie is het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de vermogenswaarden, geldstromen, financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

De treasuryfunctie van de gemeente Hoeksche Waard dient tot:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities en risico's zodat ten allen tijde in de behoefte aan financiële middelen kan worden voorzien.
2. Het beschermen van de vermogens- en (rente-)resultaten van de gemeente tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.
3. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
4. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet Fido respectievelijk de lijnen en richtlijnen van het Treasurystatuut.
5. Het genereren van informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beleid.
6. Het waarborgen dat de taken en verantwoordelijkheden op het gebied van treasury duidelijk worden geregeld.
7. Het voorkomen van over- en onder financiering.

3. Risicobeheer

Artikel 2 Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Leningen, rekening-courantverstrekkingen of garanties uit hoofde van de “publieke taak” worden uitsluitend verstrekt tegen acceptabele voorwaarden, waarbij vooraf advies wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.
2. Middelen mogen worden uitgezet uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middels de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut en de Wet Fido.
3. Liquide middelen mogen alleen in de vorm van leningen worden uitgezet bij andere openbare lichamen.
4. Het gebruik van derivaten (bijvoorbeeld opties) is niet toegestaan.
5. Het uitzetten van geldmiddelen in de vorm van deelnemingen in rechtspersonen, maatschappen en verenigingen uit hoofde van de publieke taak, zoals opgenomen in artikel 160 van de Gemeentewet is alleen toegestaan op basis van een besluit van de raad.
6. Overeenkomstig de Wet Fido kan de gemeente Hoeksche Waard geen hypothecaire leningen verstrekken aan personeel en politieke ambtsdragers van betrokken openbare lichamen.
7. Specifieke leningen mogen verstrekt worden onder de voorwaarden die zijn opgenomen in specifieke verordeningen. (bijv. startersleningen)

Artikel 3 Renterisicobeheer

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform wet Fido.
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform wet Fido.
3. Nieuwe leningen/uitzettingen/vervroegde aflossingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning.
4. De gemeente Hoeksche Waard streeft naar spreiding in de rentetypische looptijd van de aange trokken middelen en uitzettingen.

Artikel 4 Kredietrisicobeheer

1. Overtollige liquide middelen worden uitsluitend uitgezet bij de Nederlandse Staat (Schatkistbankieren) of lagere Nederlandse overheden en overheidsinstanties, zoals gemeenschappelijke regelingen en gemeentelijke diensten;
2. Het uitzetten van geld anders dan de Nederlandse Staat is toegestaan onder de voorwaarde dat de hoofdsom van de uitzetting wordt gegarandeerd.
3. Tevens beperkt de gemeente de koersrisico's door conform artikel 5 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitsplanning.
4. Aandelen worden alleen gekocht in het kader van de uitoefening van de publieke taak.

Artikel 5 Intern liquiditeitsrisicobeheer

De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitsplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitsplanning met een looptijd van 4 jaar.

Artikel 6 Valutarisicobeheer

Valutarisico's worden uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's.

Artikel 7 Relatiebeheer

De gemeente Hoeksche Waard beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te beschikken over een AA-rating.
2. Financiering en het aantrekken van gelden korter dan één jaar wordt uitsluitend aangetrokken bij financiële instellingen die tenminste beschikt over een AAA-rating, afgegeven door tenminste twee ratingbureaus. Bovendien dient de geldgever (en eventueel geldmakelaar) ingeschreven te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in Nederland.
3. Financiële ondernemingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen statutair in Nederland te zijn gevestigd. Bovendien dienen zij onder Nederlands toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer.
4. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) in Nederland en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

4. Financiering

Artikel 8 Aantrekken van lang vermogen

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak.
2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken teneinde de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren.
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen en obligatie lening. Daarnaast is het toegestaan nieuwe producten te gebruiken die door een externe deskundige organisatie zijn voorzien van een Fido-proof verklaring.
4. Het aantrekken van financiering geschiedt tegen zo gunstig mogelijke condities en de financiering wordt zodanig gekozen dat deze past binnen het risicobeleid.
5. Offertes dienen te worden aangevraagd bij minimaal 2 verschillende instellingen waaronder de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) alvorens een financiering wordt aangetrokken. Deze (mondelinge) offertes worden schriftelijk vastgelegd.

Artikel 9 Langlopende uitzettingen - Schatkistbankieren

1. Door de invoering van het verplicht schatkistbankieren mogen overtollige liquide middelen (boven het drempelbedrag) van de gemeente Hoeksche Waard alleen in rekening-courant en via deposito's bij de schatkist worden aangehouden. Wel is het mogelijk om als decentrale overheden gebruik te maken van elkaars overliquiditeit. Hierbij worden de richtlijnen en grensbedragen zoals genoemd in de wet Fido in acht genomen.
2. Het drempelbedrag van de gemeente Hoeksche Waard is gelijk aan 2% van het begrotingstotaal met een minimum van € 1.000.000 conform het drempelbedrag uit de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden.
3. Op de Schatkistbankieren werkrekening is een intradaglimiet van toepassing.

Artikel 10 Leningen en garanties

1. De gemeente Hoeksche Waard verstrekt in principe geen leningen en garanties anders dan genoemd bij artikel 2 of artikel 10 lid 4.
2. Het rendement op het uit te zetten vermogen moet in overeenstemming zijn met geldende geld- en kapitaalmarktrentes.
3. De gemeente Hoeksche Waard kan een garantie verstrekken aan een stichting, vereniging of vennootschap. Vooraf wordt daarvoor advies ingewonnen over de financiële positie en kredietwaardigheid. Jaarlijks vindt toetsing plaats van de financiële situatie van de een stichting, vereniging of vennootschap aan de hand van de door de stichting of vereniging verplicht te overleggen jaarstukken.
4. De gemeente Hoeksche Waard verstrekt alleen garanties aan een stichting, vereniging of vennootschap indien er een door de raad aangewezen maatschappelijk belang aanwezig is.
5. De bevoegdheid tot het nemen van besluiten zoals bedoeld in dit artikel ligt bij het college van burgemeester en wethouders. Bij leningen en garanties >€100.000 wordt het besluit niet genomen dan nadat de raad, op grond van artikel 160 van de Gemeentewet, een ontwerpbesluit is toegezonden en in de gelegenheid is gesteld zijn wensen en bedenkingen ter kennis van het college te brengen.

5. Kasbeheer

Artikel 11 Geldstromenbeheer

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeente niveau op elkaar en de liquiditeitsplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen.
2. Contante geldstromen worden zoveel mogelijk beperkt (in verband met.....).
3. Er wordt een minimaal aantal bankrekeningen aangehouden met het oog op transparantie en efficiëntie van de bankrekeningenstructuur. Het betalingsverkeer wordt hiertoe zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 12 Saldo- en liquiditeitenbeheer

Voor het saldobehoor en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. De gemeente Hoeksche Waard streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities.

2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente Hoeksche Waard kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt, conform de Wet financiering decentrale overheden, op basis van de gemiddelde liquiditeitspositie van drie achtereenvolgende kwartalen de kasgeldlimiet niet overschreden.
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, krediet limiet op rekening courant en kasgeldleningen.
4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden korter dan een jaar zijn rekening-courant, spaarrekeningen, rekening en deposito's bij de schatkist en leningen aan decentrale overheden.
5. Offertes voor het aantrekken van kortlopende middelen dienen te worden aangevraagd bij tenminste 2 verschillende instellingen waaronder de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar. Deze (mondelinge) offertes worden schriftelijk vastgelegd.

6. Administratieve organisatie en interne controle

Artikel 13 Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

In het kader van de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle.

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd.
2. De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
 - a. de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
 - b. de treasuryactiviteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
 - c. de risico's worden beheerst;
 - d. de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn;
 - e. de interne controle omvat in ieder geval de beleidsvaststelling, de uitvoering, de vastlegging, de rapportages en de toepassing van het treasurystatuut.
3. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd.
4. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten inclusief de gemandateerde activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
 - b. de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
 - c. de registratie en de fiattering voor betaling in de financiële administratie gebeurt door afzonderlijke functionarissen; de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.

Artikel 14 Verantwoordelijkheden en bevoegdheden

Om de treasuryfunctie administratief en organisatorisch te kunnen uitvoeren worden verantwoordelijkheden en bevoegdheden gecreëerd. Hierbij is de functiescheiding tussen de beschikkende rol, de registrerende rol en de controlerende rol belangrijk. De belangrijkste verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie staan in de volgende tabel weergegeven:

Funcctie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> • Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten • Het vaststellen van de paragraaf Financiering in de begroting en de jaarrekening • Het houden van toezicht het treasury beleid en de uitvoering hiervan • Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid • Vaststellen van de publieke taak
College van B&W	<ul style="list-style-type: none"> • Het uitvoeren van het treasurybeleid • Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties • Het rapporteren en afleggen van verantwoording aan de raad van de gemeente Hoeksche Waard over de uitvoering van het treasurybeleid
Teammanager Financiën	<ul style="list-style-type: none"> • Autoriseren van aantrekken van dag of kasgeld

	<ul style="list-style-type: none"> • Autoriseren van het uitzetten van geld • Autoriseren contacten en contracten met de bank • Zorgdragen voor het uitvoeren van de aan hem opgedragen treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut • Het rapporteren en het afleggen van verantwoording aan het college over de uitvoering van het treasurybeleid en –beheer
Teammanagers/Budgethouders	<ul style="list-style-type: none"> • Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun team aanlevert aan de teams Financieel advies en Financiële administratie met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten • Het fiatteren van betalingen ten laste van hun budgetten of tweede handtekening voor budgetbeheerders
Budgetbeheerders/Projectleiders	<ul style="list-style-type: none"> • Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de teams Financieel advies en Financiële administratie • Het fiatteren van betalingen ten laste van hun budgetten
Adviseur Financiën, belast met het beheer van treasury (treasurer)	<ul style="list-style-type: none"> • Het adviseren van de afdelingen over de gevolgen/geldstromen van hun activiteiten en projecten voor de liquiditeitspositie • Het uitvoeren van de aan hem opgedragen treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut • Het opstellen van de liquiditeitsplanning en de financieringsprognose • Het beheren van de geldstromen • Het opstellen van de paragraaf financiering voor de rekening en de begroting • Voorbereiden contacten en contracten met de bank • Het beheren van de Schatkistrekening bij het Rijk
Medewerkers Financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> • Het afhandelen van het betalingsverkeer • Het incasseren van openstaande vorderingen (Debiteurenbeheer) • Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten en uitgaven in de financiële administratie • Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen
Medewerkers Uitkeringsadministratie, Bedrijfsvoering en Budgetbeheer	<ul style="list-style-type: none"> • Het afhandelen van het betalingsverkeer • Het incasseren van openstaande vorderingen (Debiteurenbeheer) • Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten en uitgaven in de financiële administratie
Medewerker Interne Controle	<ul style="list-style-type: none"> • Het uitvoeren van de verbijzonderde interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties. • Het controleren en bewaken van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan de controller

Bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten staan in de volgende tabel weergegeven.

Omschrijving	Uitvoering	Autorisatie
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer tot één jaar		
Het aantrekken van daggeld of kasgeld	Adviseur Financiën	Teammanager Financiën
Het uitzetten van geld	Adviseur Financiën	Teammanager Financiën
Beheren Schatkistrekening en betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Medewerker Financiële administratie	Senior medewerker Financiën
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Medewerker Uitkeringsadministratie A	Medewerker Uitkeringsadministratie B

In het kader van schulddienstverlening (ABN)	Medewerker Budgetbeheer	Medewerker Budgetbeheer
Bankrelatiebeheer		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen/aanwijzen medewerkers die betalingen mogen autoriseren	Senior medewerker Financiën	Teammanager Financiën
Bankcondities en tarieven afspreken	Adviseur Financiën	Teammanager Financiën
Klantbeheerder BNG	Senior medewerker Financiën A	Senior medewerker Financiën B
Financiering en uitzettingen > één jaar		
Het aantrekken van langlopende middelen	Adviseur Financiën	Teammanager Financiën
Het uitzetten van langlopende middelen	Adviseur Financiën	Teammanager Financiën
Verkoop van aandelen nutsbedrijven en BNG	Adviseur Financiën/ Teammanager Financiën	Gemeenteraad
Het verstrekken van / het garant staan voor leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak <€100.000	Adviseur Financiën/ Teammanager Financiën	College van B&W
Het verstrekken van / het garant staan voor leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak >€100.000	Teammanager Financiën/ College van B&W	Gemeenteraad

Artikel 15 Hardheidsclausule

In gevallen waarin dit statuut niet voorziet besluit het college van burgemeester en wethouders.

Artikel 16 Inwerkingtreding

1. De regeling kan worden geciteerd als "Treasurystatuut gemeente Hoeksche Waard 2023".
2. De regeling zal met terugwerkende kracht worden gehanteerd vanaf 1 januari 2023 en treedt in plaats van "Treasurystatuut gemeente Hoeksche Waard 2019".

7. Begrippenkader

In deze verordening wordt verstaan onder:

Omschrijving	Toelichting
Crediteurenbeheer	Een crediteur is een leverancier (een persoon of bedrijf) aan wie moet worden betaald voor het leveren van een goed of een dienst. Onder de administratie van crediteurenbeheer vallen onder anderen: <ul style="list-style-type: none"> • De inkomende facturen bekijken en beoordelen op juistheid • Het inplannen van de maandelijkse en jaarlijkse betalingen • Eventueel het betwisten van onjuiste facturen • Het ordenen en bijhouden van de facturatie
Debiteurenbeheer	Een debiteur, juridisch schuldenaar, is een persoon die een verplichting heeft ten opzichte van een ander. In de boekhouding is een debiteur een persoon of een bedrijf dat moet betalen voor geleverde goederen of diensten. Onder de administratie van debiteurenbeheer vallen onder anderen: <ul style="list-style-type: none"> • Het checken de kredietwaardigheid van nieuwe klanten vooraf • Het tijdig factureren aan nieuwe klanten • Het maken van eventuele betaalafspraken
Derivaten	Financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. Deze onderliggende waarden kunnen reële producten zijn zoals grondstoffen of financiële producten zoals leningen of obligaties.
Deposito	Niet verhandelbare belegging van tijdelijke liquiditeitsoverschotten bij een bank. Hierbij wordt een bedrag voor een vaste periode tegen een vast percentage uitgezet.

Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen
Financiële onderneming	Een onderneming die in een lidstaat het bedrijf van kredietinstelling onderneming mag uitoefenen, beleggingsdiensten mag verlenen, beleggingsinstellingen mag beheren, rechten van deelneming in een beleggingsmaatschappij mag aanbieden, of het bedrijf van verzekeraar mag uitoefenen
Garantie	Een borgstelling waarbij de gemeente zich tegenover een geldverstrekker verbindt een of meerdere vorderingen van een geldverstrekker op een debiteur te voldoen indien de debiteur niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer)
Intern liquiditeitsrisico-beheer	Beheersen van risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeiten-planning en meerjaren investeringsplanning waardoor als gevolg daarvan financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen
Intradaglimiet	Het maximale bedrag waarmee de SKB (SchatKistBankier)-rekening gedurende een werkdag gedebiteerd kan worden De intradaglimiet heeft alleen betrekking op schatkistbankieren en is een afspraak tussen de gemeente en het ministerie van Financiën
Kasgeldlening	Opname van geldmiddelen voor korte termijn (van 1 week tot 12 maanden)
Kasgeldlimiet	Een bedrag op basis van de Wet Fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar, dat de gemeente maximaal met kortlopende middelen mag financieren
Koersrisico	Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen
Kredietlimiet	Het maximale bedrag waarmee de gemeente Hoeksche Waard gedurende langere tijd 'rood' mag staan tegen een overeengekomen tarief De kredietlimiet heeft betrekking op de financieringsbehoefte en is een afspraak tussen de gemeente en de Bank
Kredietrisico	De risico's op een waardedaling van een vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij als gevolg van het onvermogen te betalen of tekort
Liquiditeitenbeheer	Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar
Liquiditeitsplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid
Liquiditeitsrisico	De risico's waarbij de gemeente op enig moment niet in zijn liquide behoefte kan voorzien, doordat er geen aanbieder op de financiële markt beschikbaar is dan wel de gemeente wettelijk beperkt wordt bij het aantrekken van geld
Offerte	Het op verzoek aanbieden van een leverantie Dit kan op diverse manieren geschieden Bijvoorbeeld schriftelijk, per mail, via internet telefoon en dergelijke
Omslagrente	Een berekeningsmethodiek waarbij de totale netto rentekosten van zowel de vreemde als de eigen financieringsmiddelen worden omgeslagen over de totale investeringen
Projectfinanciering	Een lening die extern is aangetrokken specifiek ten behoeve van de financiering van een specifiek project of activiteit In tegenstelling tot integrale financiering
Publieke taak	De overheid / kan mag iets tot haar publieke taak rekenen wanneer het particuliere bedrijfsleven niet of tegen bijzonder hoge kosten in een voorziening voorziet, waardoor deze niet of voor velen niet bereikbaar is De wet Fido geeft aan het begrip publieke taak een beperktere invulling bankachtige activiteiten (het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van inkomsten) zijn verboden
Rating	De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuld papier
Rekening courant	Lopende rekening bij een bank
Rentecompensatiecircuit	Het verrekenen van de rente die betaald moet worden op debet- en creditsaldi beleggen bij 1 bank, vooral als er meerdere rekeningen zijn waarop die voorkomen.

Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten door rentewijzigingen
Renterisiconorm	Een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet Fido gefixeerd percentage van het begrotingstotaal van de gemeente dat bij de realisatie niet mag worden overschreden
Rentetypische looptijd	Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet-beïnvloedbare constante rentevergoeding
Rentevisie	Toekomstverwachting over de renteontwikkeling
Saldobeheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen
Schatkistbankieren (SKB)	Het verplicht aanhouden van overtollige liquide middelen bij het ministerie van Financiën Waarbij het niet langer mogelijk is om financiële geldmiddelen en vermogen bij private partijen buiten de schatkist aan te houden De middelen die een decentrale overheid in de schatkist aanhoudt blijven beschikbaar voor de uitoefening van hun publieke taak
Treasuryfunctie	De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, financiering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer
Uitzetting	Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer
Vaste schuld	Leningen met een looptijd van groter dan 1 jaar
Vlottende schuld	Leningen met een looptijd van kleiner dan 1 jaar

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van de raad van de gemeente Hoeksche Waard gehouden op 12 september 2023.

*G. de Schipper-Tinga
Griffier*

*C.B. Aptroot
Voorzitter*