

Jaarstukken 2020

20-07-2021



Definitief vastgesteld dd. 8 juli 2021

3.2 Treasury

3.2.1 Algemeen

Uitgangspunt voor het treasurybeleid van de gemeente Ouder-Amstel is een treasurybeheer waarbij zoveel mogelijk wordt gefinancierd met eigen vermogen. Omdat de gemeente overtollige liquide middelen moet beleggen bij de schatkist van het Rijk, is er geen sprake van beleggingsrisico's.

3.2.2 Rentervisie

De rente is nog steeds extreem laag als gevolg van het beleid van de Europese Centrale Bank (ECB). Tegen heel goedkope voorwaarden kunnen banken geld lenen bij de ECB, om met dat geld goedkope kredieten te kunnen verschaffen aan bedrijven en consumenten. Hiermee wordt getracht de inflatie aan te wakkeren. Voor de gemeente Ouder-Amstel heeft dit een negatief effect, immers de rente die vergoed wordt op de uitstaande middelen is hierdoor nagenoeg nihil. Dit mede in relatie tot het schatkistbankieren. Het schatkistbankieren is per 1 januari 2014 ingevoerd, vanaf dat moment kunnen de overtollige liquide middelen niet meer bij commerciële banken worden uitgezet. Deze moeten bij het Rijk worden gedeponneerd (tegen een minimale rentevergoeding).

3.2.3 Risicobeheer

Met betrekking tot het risicobeheer geldt dat het uitzetten van middelen is toegestaan als "schatkistbankieren". In het kader van het risicobeheer is een viertal risico's te onderscheiden, te weten: renterisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico en koersrisico.

Renterisico

Er wordt geen gebruik gemaakt van geldleningen, hierdoor is er in de jaarrekening 2020 ook geen sprake van enig renterisico inzake langlopende schuldposities. De in de Wet Fido vastgelegde rente-risiconorm, die dient ter beperking van het renterisico uit hoofde van rente-aanpassingen bij de herfinanciering van leningen (bij minimale schuld van € 2.500.000 relevant), speelt derhalve in de gemeente Ouder-Amstel geen rol.

Omdat er in de gemeente Ouder-Amstel ook geen sprake is van vlottende schuld, heeft de gemeente evenmin te maken gehad met de verplichtingen uit hoofde van de kasgeldlimiet.

Kasgeldlimiet	1ste kwartaal	2de kwartaal	3de kwartaal	4de kwartaal
1. Toegestane kasgeldlimiet				
Begrotingstotaal 2020	34.145	34.145	34.145	34.145
- in procenten van de grondslag	8,50%	8,50%	8,50%	8,50%
- in bedrag	2.902	2.902	2.902	2.902
2. Omvang vlottende korte schuld				
Opgenomen gelden < 1 jaar	-	-	-	4.000
Schuld in rekening-courant	-	-	-	-
Gestorte gelden door derden < 1 jaar	-	-	-	-
Totale omvang van de vlottende schuld	-	-	-	4.000
3. Vlottende middelen				
Contante gelden in kas	-	-	-	-
Tegoeden in rekening-courant	264	251	240	242