

Aan de raad van de gemeente
LEIDSCHENDAM-VOORBURG

Datum 2 juni 2008
Onderwerp Wijzigingsvoorstellen wet Financiering Decentrale Overheden (Wet FIDO)
Categorie B

DIS Nummer 2008/7688
Portefeuillehouder De heer Beimers
Commissie Financiën & Control
Behandeld door De heer Bronmeijer
Samenvatting Het ministerie van Binnenlandse Zaken stelt door middel van bijgaande circulaire de gemeenten in kennis van de voorgenomen wijziging van de wet FIDO per 1 januari 2009. De wijzigingsvoorstellen hebben betrekking op het vereenvoudigen van de werking van de kasgeldlimiet en de renterisiconorm, ofwel de FIDO-normen voor de korte - en lange termijnfinanciering van de gemeente als geheel. Het Treasurystatuut van de gemeente Leidschendam-Voorburg heeft als gevolg van de huidige wijzigingsvoorstellen **geen** aanpassing.

1. Inleiding

In de raadsbrief wordt ingegaan op de wijzigingsvoorstellen welke voor de gemeente Leidschendam-Voorburg van toepassing zijn.

2. De wijzigingen in de wet FIDO

De volgende wijzingen zijn van toepassing:

- De hypotheekverstrekking, dan wel het verstrekken van een garantie aan "eigen" personeel is niet meer toegestaan. De bestaande verplichtingen kunnen blijven aflopen zoals is overeengekomen. De gemeente bouwt dit soort regelingen al sinds een aantal jaren af, d.w.z. dat geen nieuwe hulpstukken worden verstrekt.
- De berekening van de renterisiconorm wijzigt en geeft de gemeente meer toepassingsmogelijkheden (zie punt 3).
- Het toezicht op het gebruik van de kasgeldlimiet wordt vereenvoudigd (zie punt 4).
- Het uitzetten van leningen (deposito's) door gemeenten vereist minimaal een A-rating. Onze gemeente heeft in het Treasurystatuut gekozen voor een AA-rating en dus voor meer zekerheid.

3. De nieuwe renterisiconorm

De berekening van de renterisiconorm wordt vereenvoudigd van vijf tot twee variabelen: de jaarlijks verplichte aflossingen en de renteherzieningen.

De nieuwe renterisiconorm houdt in, dat de jaarlijks verplichte aflossingen en de renteherzieningen niet meer mogen bedragen dan 20% van het begrotingstotaal van de lasten. Het begrotingstotaal komt daarbij in de plaats van de totale vaste schuld.

Door de norm in relatie tot de begroting te brengen:

1. Heeft de gemeente met een vaste schuld die lager is dan het begrotingstotaal de mogelijkheid de spreidingsduur van de financiering te verkorten;
2. De ruimte van de toekomstige aflossingen van nog aan te trekken langlopende geldleningen wordt bepaald door de norm minus de verplichte aflossing / renteherziening;
3. Wanneer de aflossingen in de tijd worden verspreid wordt de begroting minder gevoelig voor renteschokken.

De renterisiconorm heeft als doelstelling de aflossing van langlopende geldleningen zoveel mogelijk in de tijd te spreiden. Bij de "oude" regeling is de renterisiconorm snel overschreden bij korte looptijden van de leningen, dus relatief hoge aflossingen ten opzichte van de schuldpositie. De "nieuwe" regeling maakt het mogelijk korte looptijden van leningen overeen te komen zonder overschrijding van de renterisiconorm (mits de begroting het toelaat). De gemeente Leidschendam-Voorburg heeft een relatief lage vaste schuld en heeft daardoor in de "nieuwe" regeling veel beleidsruimte bij het bepalen van de aflossing van aan te trekken langlopende geldleningen.

Kengetallen op basis van de begroting 2008 van Leidschendam-Voorburg:

	<u>"Nieuwe" regeling</u>	<u>"Oude" regeling</u>
• Vaste schuld per 1 januari	€ 16 miljoen	€ 16 miljoen
• Begrotingstotaal lasten	€ 163 miljoen	nvt
• Renterisiconorm 20% begrotingstotaal	€ 32 miljoen	nvt
• Renterisiconorm 20% vaste schuld	nvt	€ 3 miljoen
• Aflossingen	€ 2 miljoen	€ 2 miljoen
• Ruimte voor aflossingen nieuwe vaste schuld	€ 30 miljoen	€ 1 miljoen

4. De kasgeldlimiet

De gemeente moet nu elk kwartaal een rapportage sturen aan de toezichthouder (Provincie Zuid-Holland) over de stand van liquide middelen, met name de vlottende schuld ten opzichte van de kasgeldlimiet. De gemiddelde kortlopende schuld van de gemeente mag de kasgeldlimiet niet overschrijden. Gebeurt dit wel, dan moet de gemeente langlopende geldleningen aantrekken. De kasgeldlimiet voor Leidschendam-Voorburg bedraagt voor het jaar 2008 € 14 miljoen.

Met ingang van het jaar 2009 wordt het toezicht vereenvoudigd door de rapportages op te nemen in de begroting en het jaarverslag in de paragraaf Financiering. Dit sluit geheel aan bij de rapportageplicht voor de berekening van de renterisiconorm.

Alleen bij een dreigende overschrijding van de kasgeldlimiet gedurende drie achtereenvolgende kwartalen moet de toezichthouder daarvan op de hoogte worden gesteld.

5. Conclusie

- De gemeente krijgt meer beleidsruimte bij het aantrekken van vaste schuld (zie vergelijking oude en nieuwe regeling)
- Het toezicht op de gemeente wordt éénduidiger van opzet doordat het toezicht op de kasgeldlimiet en de renterisiconorm vanaf 2009 plaatsvinden bij de Begroting en Jaarverslag via de paragraaf Financiering
- Het huidige Treasurystatuut behoeft geen aanpassing bij deze voorstellen tot wetswijziging omdat de gemeente Leidschendam-Voorburg nu al strenger / voorzichtiger is dan de wet FIDO voorschrijft

6. Voorstel

De voorgenoemen wijzigingen voor kennisgeving aannemen

Het college van Leidschendam-Voorburg,

A. Thijssen
secretaris

drs. J.W. van der Sluijs
burgemeester