



Jaarstukken 2021

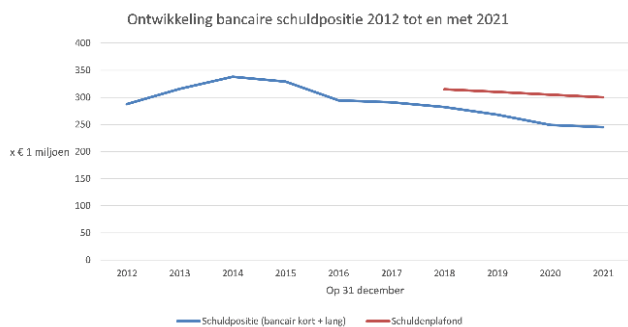


gemeente
gouda

De omvang van de bancaire schuldpositie bedraagt op 31 december 2021 € 244,6 miljoen, € 18,0 miljoen lager dan de omvang waar in het najaar 2020, bij het opstellen van de begroting 2021, van werd uitgegaan. Belangrijkste oorzaak is dat voordelen die bij de 3^e begrotingswijziging 2021 zijn verwerkt ten tijde van het opstellen van de begroting 2021 (najaar 2020) nog niet bekend waren.

In bovenstaand overzicht (kolom "verschil") is de strategie herkenbaar dat in 2021 is gekozen om maximaal gebruik te maken van het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen en de uitzetting in 's Rijks Schatkist in stand te houden. In 2021 is een drietal langlopende geldleningen van elk € 10 miljoen gesloten waarvan de storting plaatsvindt in de jaren 2023, 2024 en 2025. De rentepercentages van deze leningen zijn al vastgelegd. Hiermede is een gedeelte van het renterisico van de in de toekomst aan te trekken benodigde geldleningen beheerst. Omdat deze leningen niet in 2021 zijn gestort maken deze geen deel uit van bovenstaand overzicht.

Onderstaande grafiek geeft inzicht in de ontwikkeling van de bancaire schuld over de afgelopen 10 jaar.



4.4.7 Risicobeheer

Evaluatie van het risicobeheer

De belangrijkste financiële risico's bij de uitvoering van het financieringsbeleid bij de gemeente Gouda zijn renterisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.

Renterisico op kortlopende schuld

De Wet Fido kent een tweetal wettelijke normen te weten de kasgeldlimiet en de renterisiconorm, die beogen om de renterisico's van lagere overheden binnen de perken te houden en te beheersen. De kasgeldlimiet ziet hierbij op het beheersen van de kortlopende schuld (met een looptijd korter dan 1 jaar) en de renterisiconorm op het beheersen van de langlopende schuld (met een looptijd langer dan 1 jaar).

Kasgeldlimiet

Om grote fluctuaties in de rentelasten van de gemeente te vermijden is de omvang van de korte financiering door de Wet fido begrenst op maximaal 8,5% van het begrotingstotaal bij aanvang van het jaar, met een minimum van € 0,3 miljoen. Het is hierbij niet toegestaan meer dan twee kwartalen achtereenvolgend de kasgeldlimiet te overschrijden.

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Begrotingstotaal (primitief)	294.092	294.092	294.092	294.092
In procenten van de grondslag	8,5	8,5	8,5	8,5
Kasgeldlimiet	24.998	24.998	24.998	24.998
Gemiddelde kortlopende schuld (-/- = schuld, + = tegoed)	15.934	27.353	26.812	23.380
Vrije ruimte	40.932	52.351	51.810	48.378

Bovenstaande tabel toont aan dat in 2021 ruimschoots is voldaan aan de kasgeldlimiet. De ruimte is een gevolg van het beleid om maximaal te profiteren van de negatieve rente op kortlopende leningen.

Renterisico op langlopende schuld

Om grote fluctuaties in de rentelasten bij lange financiering te vermijden is door de Wet fido bepaald dat een gemeente elk jaar maximaal 20% van het begrotingstotaal mag aflossen, met een minimum van € 2,5 miljoen. Doel van de norm is dat gemeenten de renterisico's over de jaren spreiden.

Renterisiconorm

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Begroting 2021	Realisatie 2021
Begrotingstotaal (primitief)	299.000	294.092
In procenten van de grondslag	20	20
Renterisiconorm	60.000	58.804
Aflossing op vaste schuld	23.800	23.861

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Begroting 2021	Realisatie 2021
Ruimte (+) / overschrijding (-)	36.200	34.943

Ten tijde van het opstellen van de paragraaf financiering bij de begroting 2021 was de definitieve primitieve begrotingsomvang 2021 nog niet bekend; dit verklaart de afwijking tussen begroting en realisatie.

Kredietrisicobeheer op verstrekte geldleningen en overige uitzettingen

De gemeenteraad heeft als algemeen uitgangspunt vastgesteld dat alleen leningen of borgstellingen uit hoofde van de publieke taak worden verstrekt. Andere uitzettingen zijn op grond van de Wet fido niet toegestaan. Eventuele overtollige financiering mag uitsluitend nog worden belegd bij banken die voldoen aan de juiste kredietwaardigheid, de Rijksoverheid of medeoverheden.

Kredietrisicobeheersing richt zich op de kredietwaardigheid (en dus risicoprofiel) van de tegenpartij bij financiële transacties. Kredietrisico's kunnen worden gelopen vanuit uitzettingen (verstrekte geldleningen, beleggingen) of uit verleende garanties.

Onderstaande tabel geeft inzicht in de aard van de uitzettingen per 31 december 2021.

Totaal uitzettingen

Omschrijving (bedragen * € 1.000)	Begroting 2021	Realisatie 2021
Publieke taak		
Leningen aan verenigingen, stichtingen en natuurlijke personen	47	56
Leningen aan woningbouwcorporaties	0	0
Prudent beheer		
Financiële instellingen (rating A en hoger)	16	2.361
Overige (semi-)overheidsinstellingen	0	40.000
Overige toegestane instellingen	0	0
Overige niet toegestane instellingen	0	0
Totaal	63	42.417

De uitzettingen aan verenigingen, stichtingen en natuurlijke personen betreffen verstrekte geldleningen aan het Dierentehuis Midden Holland en de Smartphones aan het gemeentelijk personeel.

De uitzettingen bij financiële instellingen met een rating van A+ of hoger betreffen de deelname in het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting en het Nationaal Restauratiefonds.

Bij het ministerie van Financiën is per 31 december 2021 een bedrag van € 40 miljoen uitgezet. Dit is een gevolg van de Regeling schatkistbankieren,

Het risicobeslag van verstrekte borgstellingen is opgenomen in paragraaf 6.7 Niet uit de balans blijvende langlopende financiële verplichtingen. Het kredietrisico op deze borgstellingen wordt meegenomen in de bepaling van de benodigde weerstandscapaciteit.

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico is het risico dat er onvoldoende middelen zijn om aan directe betalingsverplichtingen te kunnen voldoen.

In 2021 was de toegang tot de geld- en kapitaalmarkt het gehele jaar gewaarborgd. Daarnaast was de uitzetting in 's Rijks Schatkist dagelijks opvraagbaar. Hierdoor waren er voldoende geldmiddelen beschikbaar om aan directe verplichtingen te kunnen voldoen.