



Heerhugowaard
Stad van kansen

Rentebeleid



Kader

- Kadernota rentebeleid en rentetoerekening 2013;
- Vastgesteld B&W 8 januari 2013;
- Besproken in auditcommissie d.d. 29 januari 2013.
 - Uitvoeringsnotitie. Kadernota gesteld in
 - Uitgangspunten begroting;
 - Reservekeeper
 - Ter inzage commissie Middelen 4 februari 2013;
 - Auditcommissie geeft actieve toelichting op genoemde notitie



Soorten rente

- Externe rente:
 - Rente opgenomen gelden (leningen)
 - Rente uitgezette gelden

- Richtlijnen en kaders voor het aantrekken of uitzetten van middelen liggen vast in het treasury statuut (RB2014009)

- Totaalfinanciering

- Interne rente
 - Rente op reserves die worden gebruikt voor dekking van investeringen

- Reservekeeper (hoofdstuk 3 d):

Er wordt slechts rente toegerekend indien de reserve dient ter dekking van de kapitaallasten van investeringen met economisch nut. Toerekening van rente aan andere bestemmingsreserves kan alleen indien hierover door de raad expliciet een besluit wordt genomen bij de jaarlijkse vaststelling van de Reservekeeper.





Rentetoe rekening

- Toerekening van rentelasten vindt plaats aan:
 - Investerings (zie paragraaf 7 van de activanota 2010);
 - Grondexploitatie;
 - Producten c.q. diensten (door middel van kapitaallasten afgesloten investeringen).

- Uitgangspunten voor toerekening onderdeel van de Voorjaarsnota



Renteresultaat

= financieringslasten -/- toegerekende rente
investerings, grondexploitaties en producten
(kapitaallasten)

Rentetoerekening investeringen en grondexploitaties

- Rente investeringen, reserves en positieve boekwaarde grondexploitatie bepaald door een combinatie van de volgende factoren:
 - de huidige markttrente;
 - de prognose van de markttrente over één jaar;
 - de feitelijke rentedruk.

- Rentevergoeding negatieve boekwaarde grondexploitaties (op het complex zijn meer inkomsten geboekt dan uitgaven): aansluiting met de geldende rentevergoedingen in de markt.



Rentetoerekening grondexploitaties

- Toegerekende rente aan grondexploitaties is hoger dan de (gemiddelde) werkelijke rente;
- Indien banken voor de financiering van gemeentelijke grondexploitaties dezelfde systematiek zouden hanteren als bij een marktpartij (met vergelijkbare activiteiten) dan de rente die door de banken bij de gemeente in rekening wordt gebracht hoger zijn vanwege de risico-opslag die dan in het rentepercentage zou zijn opgenomen.

Beantwoording vragen Nederland Duurzaam en SP

- Nederland Duurzaam: zie bijlage 1;
- SP: zie bijlage 2.



Heerhugowaard
Stad van kansen

Vragen?