

# Financieringstatuut provincie Noord-Holland 2020

Reg.nr.:1365118/1365178

## 1 Inleiding

Op grond van artikel 216 van de Provinciewet dienen Provinciale Staten bij verordening de uitgangspunten voor het financiële beleid evenals regels voor onder meer het financiële beheer vast te stellen. Met de vaststelling van de Financiële verordening Noord-Holland 2019 is daaraan uitvoering gegeven.

Op grond van artikel 3.1 van deze verordening is het door PS vastgestelde financieringstatuut voor Gedeputeerde Staten van toepassing bij de uitvoering van de financierings- en treasuryfunctie. Door de vaststelling van dit financieringstatuut provincie Noord-Holland 2020 wordt daaraan invulling gegeven.

## 2 Begrippenkader

De financieringsfunctie omvat alle activiteiten gericht op het sturen 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.

Het financierings- en treasurybeleid bestaat uit uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen, limieten en organisatorische kaders ter uitvoering van de financierings- en treasuryfunctie. De Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) is hierbij leidend.

Het financierings- en treasurybeheer is de (beleids)uitvoering van de financierings- en treasuryfunctie. De beleidsuitvoering komt aan de orde in de paragraaf Financiering van begroting en jaarstukken.

De financierings- en treasuryfunctie bestaat uit drie deelfuncties:

- Risicobeheer: het beheersen van financiële risico's;
- Kasbeheer: het beheer van geldstromen en daaruit voortvloeiende saldi en liquiditeitenposities tot één jaar (korte termijn);
- Provinciefinanciering: het beheren van liquiditeitsposities voor een termijn van één jaar of langer (lange termijn).

Deze deelfuncties omvatten de volgende financierings- en treasury-activiteiten.

### A. Risicobeheer:

- Renterisicobeheer is het beheersen van het risico van een lager financieel resultaat van de provincie als gevolg van rentewijzigingen;
- Intern liquiditeitsrisicobeheer is het beheersen van het risico van wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjarige investeringsplanning als gevolg waarvan financieringskosten hoger uitvallen dan wel het renteresultaat lager uitvalt.

### B. Kasbeheer:

- Geldstromenbeheer is het beheer van ontvangsten en betalingen;
- Saldobeheer omvat het beheer van saldi op dagbasis van de provinciale bankrekeningen;
- Liquiditeitenbeheer is het plannen en uitvoeren van het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.

### C. Provinciefinanciering:

- Financiering omvat het aantrekken van de benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar;
- Uitzetting omvat het beleggen van tijdelijk overtollige middelen voor een periode van minimaal één jaar;
- Relatiebeheer is het onderhouden van de relaties met financiële instellingen.

### **3 Doeleinden, richtlijnen en limieten**

#### **3.1 Algemene doelstellingen van de financierings- en treasuryfunctie**

- De zorg voor de tijdige beschikbaarheid van de nodige financiële middelen;
- Het zorgen voor een aanvaardbaar renteresultaat.

#### **3.2 Risicobeheer**

##### **3.2.1 Doelstellingen risicobeheer**

- Het beperken van de (negatieve) invloed van toekomstige rentewijzigingen op het resultaat van de organisatie en op de waarde van rentedragende activa en passiva;
- Het beperken van het intern liquiditeitsrisico;

##### **3.2.2 Richtlijnen en limieten risicobeheer**

- Renterisico's op de netto vlottende schuld zijn begrensd tot de normen van de kasgeldlimiet van de Wet fido;
- Renterisico's op de vaste schuld zijn begrensd tot de renterisiconorm van de Wet fido;
- De ten minste driemaandelijks te actualiseren renteverwachting van de korte en lange rente is gebaseerd op de marktgegevens aangeleverd door ten minste twee gezaghebbende instanties;
- Bij een verwachte rentestijging wordt beoordeeld of er voor de korte termijn wordt uitgezet zodat op de vervaldatum herbelegd kan worden tegen een hogere rente;
- Bij een verwachte rentedaling wordt beoordeeld of er – indien nodig – voor de korte termijn financiering wordt aangetrokken zodat op de aflossingsdatum tegen een lagere rente kan worden geleend;
- Het intern liquiditeitsrisico wordt beperkt door het opstellen van een voortschrijdende liquiditeitsprognose – ten behoeve van het bepalen van transacties op de geldmarkt (met een looptijd korter dan één jaar) resp. de kapitaalmarkt (met een looptijd van één jaar of langer) – bestaande uit een prognose voor de korte termijn (tot 1 3 weken, met een interval van een week en iedere week te actualiseren), een prognose voor de middellange termijn (3 tot 1 2 maanden, met een interval van een maand en per kwartaal te actualiseren) en een prognose voor de lange termijn (1 t/m 5 jaar, met een interval van een halfjaar en per half jaar te actualiseren).

#### **3.3 Kasbeheer**

##### **3.3.1 Doelstellingen kasbeheer**

- Het minimaliseren van het liquiditeitsgebruik (aantal transacties m.b.t. betalingen en ontvangsten en het contante betalingsverkeer);
- Het minimaliseren van bancaire kosten voor het betalingsverkeer;
- Het minimaliseren van interne handelingskosten;
- Het voorzien in voldoende dispositieruimte (tot één jaar) zodat de organisatie haar korte termijn verplichtingen structureel kan nakomen;
- Het zorgen voor een aanvaardbaar renteresultaat op liquiditeitoverschotten voor een periode tot één jaar.

##### **3.3.2 Richtlijnen en limieten kasbeheer**

- In- en uitgaande geldstromen worden zo goed mogelijk op elkaar afgestemd op basis van de liquiditeitsprognose;
- Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk geconcentreerd bij de huisbankier;
- Voor transacties op de geldmarkt wordt de omvang en looptijd van de benodigde respectievelijk overtollige liquiditeiten bepaald op basis van de liquiditeitsprognose en de renteverwachting;
- Toegestane geldmarktinstrumenten voor een periode van één jaar minus één dag zijn rekening courantkrediet, callgeld en kasgeldleningen;
- De condities waartegen kasmiddelen worden opgenomen zijn marktconform,

### **3.4 Provinciefinanciering**

#### **3.4.1 Doelstellingen provinciefinanciering**

- Het voorzien in de toekomstige behoefte aan externe middelen tegen zo laag mogelijke kosten;
- Het – indien nodig – aantrekken van externe middelen voor een periode van minimaal één jaar tegen aanvaardbare condities en risico's;
- Het veilig stellen van de financierbaarheid van de organisatie in die zin dat op elk gewenst moment indien nodig externe middelen kunnen worden aangetrokken;
- Het zorgen voor een aanvaardbaar renteresultaat op bestaande en geprognosticeerde liquiditeitsoverschotten;
- Het beleggen van tijdelijk (langer dan één jaar) overtollige middelen tegen aanvaardbare condities en risico's;
- Het zorgdragen voor een permanente beschikbaarheid van bancaire en financiële diensten tegen vooraf overeengekomen kwaliteit en prijs.

#### **3.4.2 Richtlijnen en limieten provinciefinanciering**

- Vreemd vermogen wordt aangetrokken indien er sprake is van een structureel financieringstekort en de kasgeldlimiet (bij een normale rentestructuur) volledig benut is. Beslissingen over het aantrekken van financiering worden gebaseerd op de totale financieringspositie van de provincie;
- Voor transacties op de kapitaalmarkt wordt de omvang en looptijd van de benodigde respectievelijk overtollige liquiditeiten bepaald op basis van de liquiditeitsprognose en de renteverwachting;
- Toegestane financieringsinstrumenten zijn geldleningen en andere door het College van Gedeputeerde Staten gekozen instrumenten die voldoen aan de Wet fido en de krachtens deze wet gestelde voorschriften;
- Financieringsmiddelen worden aangetrokken in euro en tegen marktconforme condities;
- Voor het aangaan van een lening worden minimaal drie offertes opgevraagd;

#### **3.4.3 Schatkistbankieren**

- De provincie is als decentrale overheid verplicht haar overtollige middelen aan te houden in de schatkist. Hierop bestaan enkele uitzonderingen zoals het uitzetten van (tijdelijk) overtollige middelen in de vorm van leningen bij andere decentrale overheden, voor zover de provincie geen toezichthouder is.

## **4 Organisatorisch kader**

### **4.1 Verantwoordelijkheden Provinciale staten en Gedeputeerde staten**

De verantwoordelijkheden en bevoegdheden met betrekking tot de financierings- en treasuryfunctie zijn als volgt.

Provinciale staten:

- Het vaststellen, evalueren en bijstellen van het financierings- en treasurybeleid;
- Het houden van toezicht op de uitvoering van het financierings- en treasurybeleid.

Gedeputeerde staten:

- Het (doen) uitvoeren van het financierings- en treasurybeleid;
- Het opstellen van de paragraaf Financiering bij de begroting en jaarstukken;
- De interne regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening van de financieringsfunctie;
- Het vaststellen van toegestane financieringsinstrumenten.

### **4.2 Informatievoorziening**

Provinciale staten worden door Gedeputeerde staten als volgt geïnformeerd.

- Het voorgenomen beleid wordt uiteengezet in de paragraaf Financiering van de begroting;

- De verantwoording over het gevoerde beleid vindt plaats in de paragraaf Financiering van de jaarstukken.

#### **4.3 Administratieve organisatie en control**

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

- De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van financierings- en treasury activiteiten worden op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
- De binnen de organisatie gemandateerde bevoegdheden worden in het mandaatregister vastgelegd;
- Bij de uit te voeren financierings- en treasury activiteiten is functiescheiding doorgevoerd.