

3.3.4 Renterisico's

De gemeente beheerst renterisico's door onder andere de kasgeldlimiet en de renterisiconorm.

Kasgeldlimiet

De overheid stelt grenzen aan het totaal van kort opgenomen geld (kasgeld), omdat rentefluctuaties grote gevolgen kunnen hebben voor de rentelasten in de (meerjaren)begroting. De kasgeldlimiet is 8,5% van het begrotingstotaal.

Kasgeldlimiet (bedragen x € 1.000)	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kasgeldlimiet	13.664	13.664	13.664	13.664
Opgenomen kasgeld	-237	1.047	-390	-676
Ruimte onder kasgeldlimiet	13.901	12.617	14.054	14.340

Het beleid is om maximaal kort geld (kasgeld) te lenen. Als voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet (ruimte onder kasgeldlimiet is negatief) wordt overschreden, moet de gemeente de provincie op de hoogte stellen en een plan voorleggen. Meestal is de oplossing om kort geld om te zetten in lang geld.

In 2023 is er sprake van een liquiditeitsoverschot omdat er nog liquide middelen beschikbaar waren via schatkistbankieren.

Renterisiconorm

De renterisiconorm beperkt de omvang van de jaarlijkse aflossingen en de leningen die voor renteherziening in aanmerking komen. De renterisiconorm is 20% van het begrotingstotaal.

Renterisiconorm (bedragen x € 1.000)	2023	2024	2025	2026
Renterisiconorm	32.150	30.537	28.180	28.254
Aflossingen	10.051	11.555	10.060	11.564
Ruimte onder renterisiconorm	22.099	18.982	18.120	16.690

In alle jaren is er ruimte binnen de grenzen van de renterisiconorm.

3.3.5 Schatkistbankieren

In verband met de verkoop van de Eneco aandelen heeft de gemeente in 2020 ca. € 27 mln. ontvangen. Het gevolg hiervan is dat de gemeente overtollige liquide middelen moet onderbrengen bij het Rijk door middel van schatkistbankieren.

Alle financiering verloopt via schatkistbankieren totdat er geen overtollige liquide middelen meer beschikbaar zijn. Ultimo 2023 is het saldo van de overtollige middelen die ondergebracht zijn bij het Rijk € 3,2 mln.