

## Besluit van het college van B&W gemeente Aalten

|                                       |                                                                                               |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zaakkenmerk/Onderwerp</b>          | Z/21/096476/Vaststellen geactualiseerd Treasurystatuut en notitie garantstelling geldleningen |
| <b>Afdeling</b>                       | Bedrijfsvoering/team Informatiebeheer                                                         |
| <b>Zaakkenmerk/Documentkenmerk</b>    | Z/21/096476/D-341837                                                                          |
| <b>Vertrouwelijkheid</b>              | Openbaar                                                                                      |
| <b>Portefeuillehouder</b>             | T. Kok                                                                                        |
| <b>Uitvoeringsprog. Raad</b>          |                                                                                               |
| <b>Besloten in de vergadering van</b> | B&W vergadering d.d. 09 nov 2021                                                              |

### Toelichting voorstel

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Samenvatting</b>              | <p>Portefeuillehouder T. Kok</p> <p>Bijgaand treft u aan het geactualiseerde treasurystatuut. In dit statuut ligt er een koppeling met de notitie garantstelling geldleningen. Er zijn nauwelijks wetswijzigingen geweest op het gebied van treasury daarom zijn de aanpassingen minimaal.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Voorgestelde beslispunten</b> | <p>Het geactualiseerde Treasurystatuut ter vaststelling voorleggen aan de raad.</p> <p>De gewijzigde notitie garantstelling geldleningen dat verbonden is met het Treasurystatuut opnieuw vaststellen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Besluit</b>                   | akkoord.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Inleiding</b>                 | <p>Iedere vier jaar wordt het treasurystatuut en de daarbij behorende notitie garantstelling geldleningen geactualiseerd. Dit is in 2017 gebeurd voor de periode 2018 tot en met 2021 en moet dus nu weer plaatsvinden voor de periode 2022 tot en met 2025.</p> <p>Gemeenten zijn verplicht een financiële verordening te hebben (artikel 212 GW). In de deze verordening worden de kaders van het treasurybeleid vastgelegd. Deze kaders worden vervolgens uitgewerkt in het treasurystatuut dat door de raad wordt vastgesteld. Daarnaast moet een paragraaf Financiering worden opgenomen bij de begroting en de jaarstukken (artikel 186 GW).</p>                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Argumenten</b>                | <p><u>Treasurystatuut</u></p> <p>Er is geconstateerd dat er de afgelopen jaren alleen op het gebied van schatkistbankieren een wetmatige wijziging is doorgevoerd. In die zin behoeft het statuut nauwelijks aanpassingen.</p> <p>Uit de evaluatie van het schatkistbankieren is gebleken dat de huidige drempel (0,75% van het begrotingstotaal) te krap was vastgesteld. Deze is nu opgerekt naar 2% van het begrotingstotaal met een minimum van € 1.000.000. Voor Aalten is voor 2022 een drempel berekend van € 1.305.000. Deze wijziging is aangebracht in het geactualiseerde treasurystatuut dat u bijgaand aantreft.</p> <p>Inhoudelijk zijn er verder geen wijzigingen doorgevoerd. Wel zijn enkele begrippen/typering aangepast zoals "RTG" en "afdeling FBI". Deze zijn de afgelopen jaren gewijzigd door reorganisaties en of verandering van werkwijze.</p> |

### Notitie garantstelling geldleningen

De notitie garantstelling geldleningen behoeft enige aanpassing omdat enerzijds de achtervangovereenkomst tussen gemeenten en het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) is vernieuwd (1) en anderzijds de bevoegdheid voor het aangaan van de jaarlijkse achtervang tussen de gemeente en het WSW ondertussen gemandateerd is aan het college (2).

#### *1 Vernieuwing achtervangovereenkomst*

Er is een aantal argumenten waarom tot vernieuwing van de generieke achtervangovereenkomst is besloten. Te weten:

- behoefte tot verbeterde afspraken over terugbetaling renteloze geldleningen;
- behoefte tot verbeterde afspraken over herfinanciering;
- behoefte aan een robuuster borgstelsel als gevolg van ontwikkelingen vanuit het strategisch programma WSW;
- oplossen van de ontstane discrepantie tussen de huidige achtervangovereenkomsten (van 1999) en de huidige wetgeving en praktijk;
- scheefheid in de achtervang bij het WSW.

Voor wat betreft de notitie garantstelling geldleningen speelt speelt eigenlijk alleen het laatste onderdeel - scheefheid in de achtervang bij het WSW - enige rol van betekenis. Wat is namelijk het geval. Woningcorporaties trekken leningen aan om het bouwen en onderhouden van sociale huurwoningen te financieren. Het WSW staat hiervoor borg. Als een corporatie niet meer kan voldoen aan haar betalingsverplichtingen neemt het WSW de leningen over. Er zijn verschillende buffers en vangnetten. Als deze niet toereikend zijn vraagt het WSW renteloze leningen op bij het Rijk en de gemeenten. Het Rijk staat voor 50% in de achtervang, 25% wordt verdeeld over alle gemeenten en 25% wordt opgevraagd bij de gemeente die in de leningovereenkomst is genoemd. Tot op heden is op de achtervang nooit een beroep gedaan. Tot zover niets nieuws. De financiële problemen bij Vestia waren echter aanleiding om het effect van de achtervang op de risicopositie van gemeenten nader te bekijken. Daaruit blijkt dat de verdeling van de laatste 25% leidt tot een scheve verdeling van het risico tussen gemeenten. Per geborgde lening die een corporatie aangaat wordt één gemeente als achtervanger vastgelegd. Er is meestal geen een-op-een relatie tussen een lening en (werkzaamheden) in een bepaalde gemeente. Tenzij de corporatie slechts in één gemeente werkzaam is. Doordat investeringen van een corporatie per gemeente verschillen en doordat leningen bedrijfsgebonden zijn, is er een scheefgroei ontstaan in de achtervang over gemeenten. De VNG vindt het wenselijk dat het achtervangrisico dat een gemeente loopt een afspiegeling is van de waarde van het bezit dat een corporatie in die gemeente heeft. Daarom heeft de VNG in overleg met het WSW en het Rijk een voorstel gemaakt om deze scheefheid recht te zetten. Uit de berekening op basis van de stand van de garantieleningen per 31 december 2019 komt naar voren dat het effect van dit "rechtzetten" voor de risicopositie van Aalten voordelig uitpakt. De gemeente Aalten zat alleen in de achtervangpositie van De Woonplaats deze positie daalt in het voorstel met ongeveer € 3 miljoen. Daar staat tegenover de achtervang van een tweetal nieuwe corporaties namelijk Stichting Wonion en Woonzorg Nederland voor in totaal € 1,4 miljoen. Per saldo daalt de achtervang dus met ongeveer € 1,6 miljoen ofwel 1%.

De gevolgen van de nieuwe achtervangovereenkomst zijn

verwerkt in de notitie garantstelling geldleningen die u ook als bijlage hierbij aantreft.

### *2 Bevoegdheid tot aangaan jaarlijks achtervang*

Jaarlijks maken gemeenten en corporaties prestatieafspraken in het kader van het lokaal woonbeleid. Dit is gemandateerd aan het college. Omdat de achtervang een vast onderdeel is van deze prestatieafpraak is het logisch en praktisch om ook de achtervang analoog aan deze afspraak te mandateren aan het college. Dit is bij raadsbesluit van september 2016 geregeld maar was nog niet als zodanig verwerkt in de notitie garantstelling geldleningen.

#### **Kantttekeningen**

n.v.t.

#### **Overleg gevoerd met**

Afdeling /Team: Persoon: Overlegpunten:  
Afdeling Bedrijfsvoering/Team Informatiebeheer/Wilbert van Dijk

#### **Vervolgstappen en planning**

Het treasurystatuut alsmede de daaraan gekoppelde notitie garantstelling geldleningen ter vaststelling voorleggen aan de gemeenteraad

#### **Participatie**

n.v.t.

#### **Communicatie**

n.v.t.