

Raadsinformatiebrief

Aan De gemeenteraad van Albrandswaard.

Datum 16 september 2014
Betreft Treasurystatuut gemeente Albrandswaard per 1-1-2014
Contactpersoon Rob van der Stoel
Doorkiesnummer
Email r.v.d.stoel@albrandswaard.nl
Bijlage(n) Treasurystatuut (08138)
Ons kenmerk ~~04568~~ 04684
Uw kenmerk
CC

Hofhoek 5
3176 PD Poortugaal
Postbus 1000
3160 GA Rhoon
Telefoon 010 506 11 11
Fax 010 501 81 80
www.albrandswaard.nl
Bankrekeningnummer
BNG 28.50 20.420

Openingstijden

Publiekzaken.

Aanvragen
reisdocumenten,
rijbewijzen etc.

Maandag t/m vrijdag:

08.00 - 12.30 uur

Maandagavond:

17.30 - 20.00 uur

Woensdagmiddag

12.30 - 15.00 uur

Afhalen reisdocumenten,

rijbewijzen etc.

Maandag t/m vrijdag:

08.00 - 16.30 uur

Maandagavond:

17.30 - 20.00 uur

Overig

(alleen volgens afspraak)

Maandag t/m vrijdag:

INLEIDING

In de financiële verordening is door de gemeenteraad het kader gesteld voor het uitoefenen van de financieringsfunctie. Het treasurystatuut is o.a. de verdere uitwerking van dit onderdeel van de financiële verordening. De functie van treasurer is voor alle drie de gemeenten binnen de BAR-organisatie neergelegd bij de afdeling financiën binnen het Domein Bedrijfsvoering.

De financiële verordening van de Gemeente Albrandswaard is door de raad vastgesteld. Uitvloeisel hiervan is dat het college het treasurystatuut van de gemeenten vast stelt en ter kennisname aan de raad zal zenden. Voor het treasurystatuut van de BAR-organisatie is bij de behandeling van de Financiële regeling BAR-organisatie verzocht om goedkeuring te laten geven door de raad. Het treasurystatuut van de BAR-organisatie is daarom al eerder aan de raad gestuurd voor goedkeuring/zienswijze. Het treasurystatuut van de gemeente zelf, loopt dus alleen via het college.

Het treasurystatuut is afgestemd met de portefeuillehouders en de BAR-directie en wordt, per gemeente, voor de drie colleges ter vaststelling aangeboden.

KERNBOODSCHAP

Bij het opstellen van een treasurystatuut zijn we gebonden aan de wettelijke regelgeving zoals deze o.a. is opgenomen in de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet FIDO). Daarnaast is er een beperkte keuzevrijheid voor wat betreft het risicobeheer. De uitgangspunten voor het risicobeheer zijn in het treasurystatuut benoemd en in principe niet afwijkend aan het vorige statuut. In het nieuwe statuut is rekening gehouden met de wetswijziging op het gebied van schatkistbankieren. Hierdoor vervalt de mogelijkheid om overtoollige middelen renderend weg te zetten bij financiële instellingen. Dit mag nu alleen nog bij de schatkist. Wel is het in principe mogelijk om als decentrale overheden onderling te lenen. Door deze wijziging

CONSEQUENTIES

Met vriendelijke groet,

M. Ch. Wagner

drs. Hans-Christoph Wagner

Treasurystatuut

Gemeente Albrandswaard

januari 2014

Inhoudsopgave

Voorwoord	2
Inleiding	2
Doelstelling.....	2
Risicobeheer	3
1. Uitgangspunten risicobeheer	3
2. Renterisicobeheer.....	3
3. Koersrisicobeheer	3
4. Kredietrisicobeheer	4
5. Intern liquiditeitsrisicobeheer	4
6. Valutarisicobeheer	4
Financiering	5
7. Aantrekken van lang vermogen	5
8. Schatkistbankieren	5
9. Leningen en garanties	5
10. Relatiebeheer	5
Kasbeheer	7
11. Geldstromenbeheer	7
12. Saldo- en liquiditeitenbeheer	7
Administratieve organisatie en interne controle	8
13. Uitgangspunten AO/IC	8
14. Verantwoordelijkheden	8
15. Bevoegdheden	10
Informatievoorziening	11
Inwerkingtreding en slotbepaling	12
Bijlage A: Begrippenlijst.....	13

Voorwoord

Inleiding

Het Treasurystatuut kan beschouwd worden als een nadere uitwerking van de geldende wetgeving en interne regelgeving

Bij de opstelling van dit statuut is rekening gehouden met het relevante wettelijke kader in de Gemeentewet, de Wet financiering decentrale overheden (FIDO), het Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten en de financiële verordening ex art. 212 Gemeentewet. Nieuw hierin is het verplicht schatkistbankieren dat met ingang van 15 december 2013 is ingevoerd. Hierdoor mogen overtollige liquide middelen die niet onmiddellijk nodig zijn voor het uitoefenen van de publieke taak alleen in rekening courant en via deposito's bij de schatkist worden aangehouden.

Het Treasurystatuut van de gemeente Albrandswaard is kaderstellend voor het opstellen en het uitvoeren van het treasurybeleid. Het gaat daarbij om de beleidsmatige vaststelling van uitgangspunten, doelstellingen en richtlijnen. De verdere uitwerking van de uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten vindt jaarlijks plaats in de begroting van de gemeente.

De treasuryfunctie van de gemeente Albrandswaard wordt gemandateerd aan de door de BAR-organisatie aangewezen Treasurer. De uitvoering hiervan zal in nauw overleg met de controller van de gemeente Albrandswaard plaatsvinden.

Doelstelling

De treasuryfunctie dient tot:

- 1 Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
- 2 Het beschermen van de vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, liquiditeitsrisico's en kredietrisico's.
- 3 Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
- 4 Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet financiering decentrale overheden respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut
- 5 Het genereren van informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beheer.

Risicobeheer

1. Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De gemeente Albrandswaard mag leningen, rekening-courantverstrekkingen of garanties uit hoofde van de "publieke taak" uitsluitend verstrekken tegen acceptabele voorwaarden, waarbij vooraf advies wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.
2. De gemeente Albrandswaard kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middels de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut en de Wet Fido.
3. De gemeente Albrandswaard mag conform artikel 2 lid 3 van de herziene wet FIDO liquide middelen in de vorm van leningen uitzetten bij andere openbare lichamen.
4. Het beleid betreffende de financiering is gericht op spreiding van toekomstige renterisico's. Hierdoor wordt voorkomen dat een ongewenst budgettaire belasting kan ontstaan in een jaar waarin voor een substantieel deel van de leningportefeuille hoog rentende leningen c.q. leningconversies moeten worden gesloten c.q. plaatsvinden.
5. Het gebruik van derivaten is alleen toegestaan na instemming van de raad. Deze worden uitsluitend toegepast ter beperking van financiële renterisico's. Alvorens de derivatentransactie wordt afgesloten wordt het advies ingewonnen bij een onafhankelijke externe ter zake kundig adviseur.
6. Het uitzetten van geldmiddelen in de vorm van deelnemingen in rechtspersonen, maatschappen en verenigingen uit hoofde van de publieke taak, zoals opgenomen in artikel 160 van de Gemeentewet, is alleen toegestaan op basis van een besluit van de raad dat de vereiste goedkeuring heeft van de provincie.

2. Renterisicobeheer

De gemeente Albrandswaard voert het renterisicobeheer als volgt uit:

1. De raad van de gemeente Albrandswaard stelt jaarlijks in de begroting een rentevisie vast..
2. Het te voeren en gevoerde beleid met betrekking tot het renterisicobeheer lichten wij toe in de paragraaf financiering van de programmabegroting, de programmarekening en indien relevant de tussentijdse rapportages.
3. Nieuwe leningen/uitzettingen/vervroegde aflossingen van bestaande leningen worden afgestemd op de financiële positie van de gemeente Albrandswaard en de opgestelde liquiditeitsplanning.
4. De gemeente Albrandswaard streeft naar spreiding in de rentetypische looptijd van de aangetrokken middelen en uitzettingen.
5. Met betrekking tot de kasgeldlimiet en de renterisiconorm worden de bepalingen uit de Wet financiering decentrale overheden gevolgd. Hierover wordt verantwoording afgelegd in de paragraaf financiering.

3. Koersrisicobeheer

1. De gemeente Albrandswaard beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening-courant, spaarrekening, daggeld, deposito's, obligaties en garantieproducten die tenminste 100% van de hoofdsom plus een aanvaardbaar rendement uitkeren. Hierbij is de regelgeving vanuit de wet FIDO bepalend.
2. Tevens beperkt de gemeente Albrandswaard de koersrisico's door de looptijd van de

uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitsplanning.

4. Kredietrisicobeheer

Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van treasury gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bij het verstrekken van leningen aan derden, zijnde geen decentrale overheden, uit hoofde van de publieke taak worden, indien mogelijk, zekerheden of garanties geëist. Het verstrekken van dit soort leningen is met name voor lokale instellingen.
2. Als alternatief voor het aanhouden van overtollige middelen in de schatkist kunnen decentrale overheden ervoor kiezen deze middelen in te zetten om schulden af te lossen of om aan elkaar leningen te verstrekken.

5. Intern liquiditeitsrisicobeheer

De gemeente Albrandswaard beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury-activiteiten te baseren op een liquiditeitsplanning in relatie tot de bestaande leningenportefeuille, grondexploitaties en het meerjarige investeringsprogramma. De op basis van bovenstaande gegevens berekende financieringsbehoefte maakt onderdeel uit van de paragraaf financiering van de begroting.

6. Valutarisicobeheer

Valutarisico's worden uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's.

Financiering

7. Aantrekken van lang vermogen

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden slechts aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak binnen de voorwaarden en limieten zoals aangegeven in de paragraaf financiering van de begroting en bij besluitvorming van de begroting expliciet zijn vastgesteld;
2. Autorisatie voor het aantrekken van nieuwe leningen gebeurt conform de tabel op pagina 10 van dit statuut, met dien verstande dat de wethouder financiën wordt geïnformeerd over de geplande financieringen;
3. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair gebruik te maken van de beschikbare interne financieringsmiddelen, zoals het inzetten van financieringsoverschotten van de overige BAR-gemeenten. Dit om de renterisico's te beperken en het renteresultaat te optimaliseren;
4. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse geldleningen;
5. De treasurer vraagt offertes op bij minimaal twee financiële instellingen voordat een financiering wordt aangetrokken. Deze offertes worden schriftelijk vastgelegd;
6. Voordat de treasurer besluit tot het aantrekken van middelen autoriseert de controller van de gemeente Albrandswaard het voorgenomen besluit.
7. Afwijkingen van bovenstaande punten dienen door het college te worden goedgekeurd.

8. Schatkistbankieren

Door de invoering van het verplicht schatkistbankieren is het niet meer mogelijk tijdelijke overschotten tegen een gunstig tarief op deposito weg te zetten bij een financiële instelling anders dan bij de schatkist. Wel is het mogelijk om als decentrale overheden gebruik te maken van elkaars overliquiditeit. Hierbij worden de richtlijnen en grensbedragen zoals genoemd in de wet FIDO in acht genomen.

9. Leningen en garanties

Voor te verstrekken leningen en garanties vanaf het moment van inwerkingtreding van dit statuut, gelden de volgende bepalingen:

1. De gemeente Albrandswaard verstrekt in principe geen leningen en garanties anders dan genoemd onder 4.1 en 4.2 "Kredietrisicobeheer".
2. Het rendement op het uit te zetten vermogen moet in overeenstemming zijn met geldende geld- en kapitaalmarkttarieven bij de verschillende financiële relaties van de gemeente Albrandswaard.
3. De gemeente kan een garantie verstrekken aan een stichting of vereniging. Jaarlijks vindt toetsing plaats van de financiële situatie van de stichting of vereniging aan de hand van de door de stichting of vereniging verplicht te overleggen jaarstukken.

10. Relatiebeheer

De gemeente Albrandswaard beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. De treasurer beoordeelt periodiek het huisbankierschap aan de hand van de algemene voorwaarden van bankrelaties en de bancaire condities.
2. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid ten minste een A-rating te hebben.
3. Financiële instellingen (banken, kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen,

verzekeraars en pensioenfondsen) dienen statutair in Nederland te zijn gevestigd. Bovendien dienen zij onder Nederlands toezicht te vallen, bijvoorbeeld: De Nederlandsche Bank of de Verzekeringskamer.

4. Tussenpersonen moeten geregistreerd staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar hebben ontvangen.
5. Het beheer van relaties met financiële instellingen, waaronder de bankrelaties, valt onder de verantwoordelijkheid van de treasurer.

Hieronder wordt verstaan:

- Het beheer van rekeningen bij verschillende bancaire instellingen, waarbij wordt gestreefd naar een zo klein mogelijk aantal rekeningen om de transparantie te vergroten.
- Het zorgdragen voor voldoende kredietfaciliteit bij verschillende bancaire instellingen.
- Het zorgdragen voor informatie bij financiële instellingen over verdeling van bevoegdheden binnen de gemeente Albrandswaard ten behoeve van een efficiënte afhandeling en minimalisering van risico's van transacties.
- Het onderhouden van contacten met banken, instellingen en (geld)makelaars ten behoeve van de toegang tot en van kennis over de ontwikkelingen in de financiële markten.

Kasbeheer

11. Geldstromenbeheer

Voor het geldstromenbeheer gelden de volgende bepalingen:

1. De gemeente Albrandswaard voert het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uit via één bank
2. De gemeente Albrandswaard beperkt zoveel mogelijk contante geldstromen. Publiekszaken geldt als uitzondering.
3. Het geldstromenbeheer wordt centraal uitgevoerd door de BAR-organisatie.

12. Saldo- en liquiditeitenbeheer

Voor het saldo- en liquiditeitenbeheer gelden de volgende bepalingen:

1. De gemeente Albrandswaard heeft voor onbepaalde duur een rekening courant overeenkomst afgesloten bij de huisbankier.
2. Toegestane financieringsinstrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen:
 - a. daggeld;
 - b. kasgeld;
 - c. kredietlimiet op rekening-courant;
 - d. onderhandse leningen
3. Toegestane financieringsinstrumenten bij het uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn:
 - a. rekening-courant;
 - b. daggeld;
 - c. spaarrekeningen,
 - d. deposito bij schatkist;
 - e. onderhandse leningen.
4. Het college rapporteert in de paragraaf financiering van de programmarekening over het saldo- en liquiditeitenbeheer en, indien nodig, ook in de tussenrapportages.

Administratieve organisatie en interne controle

13. Uitgangspunten AO/IC

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

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd.
2. Bevoegdheden kunnen verder gemandateerd worden. Dit mandaat wordt nader schriftelijk vastgelegd.
3. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten inclusief de gemandateerde activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. minimaal twee functionarissen autoriseren iedere transactie (het "vier ogen" principe);
 - b. de uitvoering en controle gebeurt door afzonderlijke functionarissen;
 - c. registratie en fiattering voor betaling in de financiële administratie gebeurt door afzonderlijke functionarissen.
4. De AO/IC rondom het kasbeheer wordt in een aparte procesbeschrijving opgenomen, dit behoort niet tot het onderdeel treasury

14. Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente Albrandswaard staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	• Het vaststellen van treasurydoelstellingen, beleidskaders, limieten en de paragraaf financiering in de programmabegroting en programmarekening; • Het houden van toezicht op de uitvoering van het treasurybeleid; • Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid
college	• Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); • Het rapporteren en afleggen van verantwoording aan de raad van de gemeente Albrandswaard over de uitvoering van het treasurybeleid

Treasurer	• Zorgdragen voor het uitvoeren van de aan hem opgedragen treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en paragraaf financiering. • Het zorgdragen voor de liquiditeitsplanning en de financieringsprognose; • Het rapporteren en het afleggen van verantwoording aan het college over de uitvoering van het treasurybeleid en – beheer;. • Het uitvoeren van de aan hem opgedragen treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en paragraaf financiering; • Het beheren van de geldstromen; • Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen, • Het adviseren van de afdelingen over de gevolgen/geldstromen van hun activiteiten en projecten voor de liquiditeitspositie.
Budgethouders	• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die zij aanlevert aan afdeling Financien met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten. • Verantwoordelijk voor betalingen middels het paraferen van de aan hem toegewezen facturen.
medewerker financiële administratie	• Het afhandelen van het betalingsverkeer; • Het incasseren van openstaande vorderingen; • Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten en uitgaven in de financiële administratie, • Het rapporteren en afleggen van verantwoording aan de treasurer over de uitvoering van de aan hem/haar onder gemandateerde activiteiten
Concerncontrol BAR	• Het uitvoeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties. • Het controleren en bewaken van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van B&W.

15. Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven.

Omschrijving	Bevoegd functionaris	Autorisatie
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer tot één jaar:		
- Het uitzetten van geld - Het aantrekken van geld - Betalingsopdrachten voorbereiden - Betalingsopdrachten versturen	medew. financiën medew. financiën medew. financiën * medew. financiën *	treasurer treasurer medew. financiën * medew. financiën *
Bankrelatiebeheer		
- Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen. - Bankcondities en tarieven afspreken.	treasurer treasurer	controller gemeente controller gemeente
Risicobeheer		
Het afsluiten van derivatentransacties	treasurer	gemeenteraad
Financiering en uitzettingen		
- Het aantrekken van langlopende middelen conform begroting. ** - Het uitzetten van langlopende middelen conform begroting ** - Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak. - Verkoop van aandelen. - Het verstrekken van garanties > € 100.000, anders dan Waarborgfonds Sociale Woningbouw***. - Het verstrekken van garanties < € 100.000	treasurer treasurer college college college treasurer	controller gemeente controller gemeente gemeenteraad gemeenteraad gemeenteraad college

* "vier ogen" principe wordt toegepast. Het gaat hierbij dus niet om één en dezelfde persoon

** Wanneer de hoogte van de leningen afwijkt van hetgeen in de begroting is opgenomen, is een collegebesluit noodzakelijk

*** De garanties via het waarborgfonds Sociale Woningbouw vallen niet onder verantwoordelijkheid van de treasuryfunctie, maar zijn onder gebracht bij de medewerker volkshuisvesting

Informatievoorziening

Om de uitvoering van het treasurybeleid en de daarbij behorende transparantie te optimaliseren moeten de betrokkenen de informatie juist en tijdig aanleveren

De beheersmatige informatievoorziening richten wij hiervoor in op basis van het navolgende schema.

Omschrijving	Frequentie	Verstrekker	Ontvanger
1. Gegevens met betrekking tot toekomstige uitgaven en inkomsten	Begroting tussenrapportages	Regieteam / Domeinen BAR	afdeling financiën BAR
2. Liquiditeitenplanning	Begroting tussenrapportages	treasurer	college / gemeenteraad
3. Beoordeling bankrelaties	Periodiek	treasurer in samenspraak met controller gemeente	college
4. Beleidsplannen treasury in paragraaf financiering van de begroting	Jaarlijks	college	Gemeenteraad
5. Verantwoording treasuryactiviteiten	tussenrapportages en jaarrekening	treasurer	college / gemeenteraad

Inwerkingtreding en slotbepaling

1. Het "Treasurystatuut 2011 gemeente Albrandswaard" wordt ingetrokken met ingang van de in het derde lid genoemde datum;
2. De regeling kan worden geciteerd als "treasurystatuut 2014 gemeente Albrandswaard"
3. Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van 1 januari 2014.

Bijlage A: Begrippenlijst

In dit statuut verstaan wij onder

Derivaten:	financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten, zoals leningen of obligaties zijn. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren.
Wet Fido	Wet Financiering Decentrale Overheden
Garantie:	een borgstelling waarbij de gemeente zich tegenover een geldverstrekker verbindt een of meerdere vorderingen van een geldverstrekker op een debiteur te voldoen indien de debiteur niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet.
Geldstromenbeheer:	al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten over te boeken zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer)
Intern liquiditeitsrisico:	de risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen
Kasgeldlening:	Opname of uitzetting van geldmiddelen voor korte termijn (van 1 week tot 12 maanden)
Kasgeldlimiet:	het maximum van de kortlopende financieringspositie op basis van de Wet Fido (wordt berekend aan de hand van een wettelijk vastgesteld percentage van het begrotingstotaal aan het begin van het jaar)
Koersrisico:	het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen.
Kredietrisico:	de risico's op een waardedaling van een vordering als gevolg van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij.
Liquiditeitenplanning	een prognose van in- en uitgaande geldstromen, voortvloeiende uit de gemeentelijke begroting, geplande investeringen, verstrekking van leningen aan derden en de financiering daarvan en de belegging van overtollige middelen.
Onderhandse geldleningen:	leningen waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg met de geld gevende partij worden vastgesteld.
Publieke taak:	Gemeenten kunnen uitsluitend leningen aangaan, middelen uitzetten en garanties verlenen voor de uitoefening van de publieke taak. De Wet Fido geeft aan het begrip publieke taak een beperkte invulling. Bankachtige

	activiteiten (het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van inkomen) worden hiertoe niet gerekend en zijn verboden. Overigens is het de raad van de gemeente Albrandswaard die het kader van de publieke taak, binnen de normen van de wet Fido bepaalt.
Rating:	een oordeel over de kredietwaardigheid van een bedrijf, bank of een ander soort financiële instelling, financiële producten of een land.
Relatiebeheer:	is het onderhouden van relaties met financiële instellingen
Rekening-courant:	lopende rekening bij een bank
Renterisico:	het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente Albrandswaard door rentewijzigingen.
Renteriscionorm:	het maximumbedrag conform de wet Fido waarover in enig jaar renterisico mag worden gelopen als gevolg van aflossing en renteherziening gebaseerd op een wettelijk vastgesteld percentage van het totaal van de vaste schuld bij aanvang van het jaar
Rentetypische looptijd.	Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding.
Rentevisie:	toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling.
Saldobeheer	het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.
Schatkistbankieren	het verplicht aanhouden van overtollige liquide middelen en beleggingen bij het ministerie van Financiën door gemeenten, provincies, waterschappen en door hen opgerichte gemeenschappelijke regelingen. Waarbij het niet langer mogelijk is om financiële geldmiddelen en vermogen bij private partijen buiten de schatkist aan te houden. De middelen die een decentrale overheid in de schatkist aanhoudt, blijven beschikbaar voor de uitoefening van hun publieke taak.
Treasurer:	Is de persoon in dienst van de BAR-organisatie welke in opdracht van de gemeente verantwoordelijk is voor de uitvoering van de treasuryfunctie van de gemeente. De treasurer wordt aangewezen door de BAR-organisatie.
Medewerker financiën	Is de persoon in dienst van de BAR-organisatie welke onder mandaat van de treasurer verantwoordelijk is van de aan hem/haar door de treasurer gemandateerde taken in het kader van de treasuryfunctie.
Treasuryfunctie:	de treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen 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. De treasuryfunctie bestaat uit de deelfuncties risicobeheer, gemeentefinanciering en kasbeheer (inclusief debiteuren- en crediteurenbeheer).

Uitzetting: *het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer*

Vaste schuld: *schuldtitels met een looptijd van minimaal één jaar en één dag*

Vlottende schuld: *schuldtitels met een looptijd van maximaal één jaar*