



Nota Risicomanagement en weerstandsvermogen 2025

Expertise Team Financiën
September 2025

Wat gaan we bespreken ?

Actualisatie Nota
Risicomanagement
en
weerstandsvormogen

Wat houdt
risicomanagement
in?

Hoe komt het
risicoprofiel tot
stand?

Hoe komt de
weerstandscapaciteit
tot stand?

Verhouding
risicoprofiel en
weerstandscapaciteit
?

Wijzigingen verwerkt
in de huidige nota
(2021)

Conclusie (vragen
en/of opmerkingen
?)

A. Actualisatie Nota Risico en weerstandsvermogen

Financiële verordening (artikel 16): GS legt eens in de vier jaar een Nota Risico en weerstandsvermogen voor aan PS (laatste keer in 2021)

Deze Nota uit 2021 kwam tot stand (mede) op basis een extern advies van BDO (o.a. bondiger, duidelijker onderscheid kaders)

In de sheets hierna schenken wij nogmaals aandacht aan de voornaamste speerpunten (werkwijze)

B. Wat houdt risicomanagement in?



...mehr auf www.spass.net

B. Wat houdt risicomanagement in?

Doel:

Risicomanagement draagt bij aan het in control zijn:

het bewust afwegen van risico's en beheermaatregelen bij het realiseren van doelstellingen.

Type risico's

Strategische en tactische/operationele risico's.

Hier gaat het om **strategische** risico's: deze kunnen niet binnen de financiële middelen van een beleidsveld worden afgedekt en kunnen dus de (financiële) positie van de provincie raken.

C. Hoe komt het risicoprofiel tot stand?

(Minimaal) 2 maal per jaar inventarisatie van de (strategische) risico's (begroting, rekening)

De (financiële) risico's worden bij elkaar opgeteld => risicoprofiel

Incidentele risico's tellen 1 maal mee

Structurele risico's tellen 3 maal mee

Volgens verwachtingswaarde of Monte Carlo

Gesprek tussen risico eigenaar, controller en risicomanager



D. Hoe komt de weerstands capaciteit (= buffer) tot stand?



E. Verhouding tussen risicoprofiel en weerstandscapaciteit?

Weerstandsratio: de weerstandscapaciteit gedeeld door het risicoprofiel



Streefwaarde is tussen de 1,1 en 2,0



Als de ratio lager uitvalt: volgens de “waterval systematiek” wordt de weerstandscapaciteit weer aangevuld tot een ratio van minimaal 1,1



Als de ratio hoger uitvalt valt een deel van de weerstandscapaciteit “vrij” tot een ratio van max. 2,0

E. Zwarte zwanen ?

Zeldzame en voor nu onvoorstelbare gebeurtenis met een grote impact op maatschappij/economie

Vb.: Covid, Kredietcrisis 2008, etc.

Term: afkomstig van de aanname dat er geen zwarte zwanen zouden bestaan .. totdat deze in Australië toch werd ontdekt

Moeilijk vooraf te signaleren en/of te kwantificeren

In paragraaf Risico en weerstandscapaciteit wordt wel ingegaan op nu reeds bekende (maar nu niet te kwantificeren) risicovolle ontwikkelingen.

E. Risicobereidheid



E. Risicobereidheid



Zonder ambities geen risico's. Hoe hoger de ambities, des te groter de risico's.



Als geen fouten mogen worden gemaakt komen ontwikkelingen niet van de grond



Gedrag is cruciaal bij het bewust omgaan met risico's; denk vroegtijdig na over tegenvallers.



=> Besluit pas na bewust afwegen van risico's en beheermaatregelen bij realiseren van doelstellingen



=> De risicobereidheid van de provincie wordt begrensd door de **kaders** in deze nota

F. Wijzigingen verwerkt in huidige Nota (2021)

Voornaamste wijzigingen (al doorgevoerd in huidige nota 2021):

- Van uitvoeringsnota => kaderstellende nota
- Aangepaste werkwijze weerstandsratio > 2,0 (directe vrijval weerstandscapaciteit, was vrijval na zich voordoen in 3 jaar)
- Introductie Watervalsystematiek (zie hiervoor)
- Beroep op weerstandscapaciteit pas na integrale afweging van risico, ambities en bezuinigingsmogelijkheden
- Financiële kengetallen en streefwaarden als onderdeel van de paragraaf risico en weerstandsvermogen (conform BBV)

Wijzigingen in de laatste 4 jaar met succes doorgevoerd.

G. Conclusie

De huidige kaders op het vlak van risicomanagement functioneren naar tevredenheid.

Argument:

- De wijzigingen in de Nota van 2021 zijn naar tevredenheid geïmplementeerd
- Geen belemmerende opmerkingen van de accountant
(Bron: accountantsverslagen 2022 t/m 2024)
- Geen andere constatering/aanbevelingen

Vragen/opmerkingen?