

Marktconsultatieleidraad

Leningenpakket

31 oktober 2025

Versie 1.0

Definitief

bronversie Format A-004 v25052023

Inhoud

1	Inleiding	3
2	De marktconsultatie	4
2.1	Doel van de marktconsultatie	4
2.2	Inhoudelijke informatie	4
3	Procedure	6
3.1	Marktconsultatie	6
3.2	Verslaglegging	6
3.3	Planning	6
4	Resultaat en vervolg	7
5	Voorwaarden	8

1 Inleiding

De Gemeente Utrecht is bezig met de voorbereiding voor de aanschaf van een leningenpakket voor het beheren van leningen en gewaarborgde geldleningen, het generen van rapportages voor de leningen en het kunnen doorrekenen van toekomstige scenario's met renteontwikkelingen.

Met deze marktconsultatie wil de gemeente een beeld vormen van hoe de markt voor leningenpakketten er uitziet en welke aanbestedingsprocedure het beste bij deze opdracht past.

Met uw inzichten helpt u de gemeente om zo goed mogelijk de opdracht te beschrijven en om een juiste inkoopstrategie en aanbestedingsprocedure te kiezen.

Deze marktconsultatie heeft niet tot doel heeft om partijen te selecteren of contracteren. Het is niet de bedoeling dat u een aanmelding of inschrijving indient.

2 De marktconsultatie

2.1 Doel van de marktconsultatie

Het doel van de marktconsultatie is om informatie op te halen uit de markt om te onderzoeken of er leningenpakketten op de markt zijn die geschikt zijn voor de gemeente Utrecht

2.2 Inhoudelijke informatie

De gemeente Utrecht gaat dagelijks de geld- en/of kapitaalmarkt op om geld aan te trekken. De afdeling Treasury beheert deze leningenportefeuille en is op zoek naar een nieuw **leningenpakket** om het beheer van deze financiële instrumenten goed te kunnen managen en te automatiseren.

Met deze marktconsultatie wil de gemeente inzicht krijgen in:

- de beschikbare oplossingen op de markt voor het beheer van leningenportefeuilles;
- de mate waarin deze oplossingen aansluiten op onze huidige en toekomstige behoefte;
- eventuele aandachtspunten of innovaties die van belang zijn bij het opstellen van een aanbesteding.

Leningenvormen

De gemeente beschikt over de volgende leningsvormen, die in het pakket opgenomen moeten kunnen worden:

- Dag- en kasgeldleningen
- Langlopende opgenomen geldleningen
- Rente-SWAPS
- Leningen gekoppeld aan SWAPS
- Verstrekte langlopende geldleningen
- Gewaarborgde geldleningen

Gewenste functionaliteiten

De gewenste functionaliteiten van het leningenpakket zijn:

- Verschillende renteconventies mogelijk;
- Extra aflossingen en volledige vervroegde aflossingen;
- Renteherzieningen;
- Exporteren van journaalposten naar SAP4/Hana of in ieder geval in het juiste format;
- Maken van rentescenario's;
- Berekeningen van transitorische rente per maand/jaar;
- Mogelijkheid om bij de lening bestanden toe te voegen, zoals een leningsovereenkomst.
- Het bouwen van diverse rapportages

Om de leningen van de gemeente Utrecht goed te kunnen vastleggen en beheren, moet het pakket in ieder geval beschikken over de volgende functionaliteiten:

- Koppeling met **SAP S/4HANA** voor verwerking van dagelijkse journaalposten
- Mogelijkheid om eenvoudig rapportages te genereren en zelf op te bouwen
- Ondersteuning van **rentescenario's** en meerjarige toekomstige cashflow-analyses

Doel van de marktconsultatie

De gemeente wil graag in gesprek met marktpartijen om inzicht te krijgen in:

- de technische en functionele mogelijkheden van beschikbare pakketten;
- de mate waarin koppelingen met SAP standaard of maatwerk zijn;
- gebruikservaringen bij andere overheden of financiële instellingen;
- de verwachte doorlooptijd en implementatie-inspanningen.

De uitkomsten van deze marktconsultatie worden gebruikt als input voor een mogelijke aanbestedingstraject in 2026. Er worden in dit stadium **geen rechten** ontleend aan deelname of verstrekte informatie

Met deze marktconsultatie doen wij een uitvraag naar welke leningenpakketten hieraan voldoen.

2.3 Opdrachtgever - de Gemeente Utrecht

Gemeente Utrecht is opdrachtgever voor deze opdracht. Binnen de gemeente is deze opdracht geïnitieerd door het organisatieonderdeel Financiën en Inkoop, afdeling Treasury.

U kunt algemene informatie vinden over de Gemeente Utrecht via www.utrecht.nl. Onder andere vindt u hier het [inkoopbeleid](#) van de gemeente. De sociale- en duurzaamheidsambities van Utrecht zijn vertaald naar vijf thema's waar met inkoop aan kan worden bijgedragen: klimaat, circulaire economie, gezonde leefomgeving, sociale & gezonde stad en ketenverantwoordelijkheid. Wilt u meer weten over de ambities van de gemeente op het gebied van maatschappelijk verantwoord inkopen dan vindt u onder andere informatie op: [Coalitieakkoord](#), [Maatschappelijk Verantwoord Opdrachtgeven en Inkopen](#), [Utrecht toegankelijk](#) en [Schoon vervoer](#). De gemeente stuurt in haar rol als opdrachtgever van haar inkopen op deze ambities. Dit betekent voor u dat de gemeente - naast prijs en kwaliteit - ook aandacht heeft voor maatschappelijke thema's in het inkoopproces.

3 Procedure

3.1 Marktconsultatie

Deze marktconsultatie bestaat uit één open, schriftelijke ronde. Bij deze marktconsultatieleidraad vindt u een invulformulier met vragen als bijlage. De gemeente nodigt u graag uit om deze vragenlijst in te vullen en om deze als (Word)bijlage via een bericht in het aanbestedingsplatform aan de gemeente toe te sturen.

3.2 Verslaglegging

De gemeente verwerkt alle opgehaalde informatie in een marktconsultatieverslag. In het dit verslag nemen we een lijst op met de partijen die hebben deelgenomen aan de marktconsultatie. De antwoorden/informatie die u heeft verstrekt verwerken we in het verslag zonder hierbij specifiek aan te geven welke partij welke informatie heeft verstrekt. De gemeente is voornemens de uitkomsten van deze marktconsultatie uiterlijk eind 2025 openbaar te maken via TenderNed.

3.3. Planning

De gemeente hanteert voor deze marktconsultatie onderstaande planning. We kunnen deze termijnen aanpassen lopende de marktconsultatie. Als de termijnen in deze planning niet overeenkomen met de termijnen in het aanbestedingsplatform dan gelden de termijnen die in het aanbestedingsplatform staan.

Datum	Beschrijving/activiteit
31 oktober 2025	Publicatie van de marktconsultatie
21 november 2025	Deadline vragen indienen
28 november 2025	Reactie op vragen door gemeente
5 december 2025	Uiterste datum ontvangst schriftelijke reacties
31 december 2025	Publicatie verslag marktconsultatie

4 Resultaat en vervolg

De informatie die de gemeente ophaalt in deze marktconsultatie wordt gebruikt voor de oriëntatie voor de eventuele aanschaf van een leningenpakket. De inzichten die naar aanleiding van de marktconsultatie worden opgedaan wordt meegenomen de oriëntatie.

Mogelijk volgt hierna een aanbesteding voor het aanschaffen van een concrete toepassing, maar dit ligt nog niet vast. Deze marktconsultatie heeft dus niet tot doel om partijen te selecteren of contracteren.

5 Voorwaarden

Uw deelname aan deze marktconsultatie is geheel vrijwillig. Als u deelneemt aan deze marktconsultatie hou dan rekening met het volgende:

- U gaat akkoord met de voorwaarden van deze marktconsultatie;
- Deelname is geheel vrijwillig en wederzijds geheel vrijblijvend, zonder verplichtingen en/of rechten;
- De gemeente is niet verplicht om verkregen informatie toe te passen;
- Voor het verstrekken van informatie ontvangt u geen vergoeding;
- Alle informatie die u indient als vertrouwelijk behandelt de gemeente ook vertrouwelijk; deze informatie wordt niet opgenomen in het verslag;
- U garandeert dat u vertrouwelijk omgaat met informatie die de gemeente verstrekt en die de gemeente heeft benoemd als "vertrouwelijk".