Memo

Aan
commissie Economie, Bestuur en Financiën

Datum
04 oktober 2023

Registratienummer
M-23001473

Auteur
Roger Vleugels

Domein/Team
Domein Middelen - Team Financiën E&M

Ambtelijk opdrachtgever
Domein Middelen - Manager team Financiën E&M

Doel van de memo
Informeren

Afschrift aan

Bijlage(n)

Onderwerp
Rente scenario's: toezeggingsnummer: 2984

Geachte leden van de commissie Economie, Bestuur en Financiën,

In de commissie/raadsvergadering van juni jl. zijn vragen gesteld door diverse fracties over de rente scenario's voor de komende begrotingsjaren. De beantwoording is tweeledig. Het eerste gedeelte wordt aangegeven met welke rentepercentages wij rekening houden in de meerjarenbegroting. Het tweede gedeelte geeft de consequentie aan van een hogere rentestijging dan geprognosticeerd zowel exploitatie-technisch als voor onze omslagrente.

Voor de nieuw aan te trekken langlopende leningen, in de begroting 2024, hebben wij rekening gehouden met een begroot rentepercentage van 3,75%. Voor de meerjarenraming van 2025 tot 2027 met een begroot rentepercentage van 4%.

Voor jullie inzicht de huidige indicatieve tarieven voor langlopende leningen:

	Voor Fixe leningen*:	**Voor lineaire leningen**:**
5 jaar	3,35%	3,45%
10 jr:	3,40%	3,40%
15 jr:	3,60%	3,50%
20 jr:	3,55%	3,55%
30 jr:	3,40%	3,50%
40 jr:	3,25%	3,40%
50 jr:	3,15%	3,35%

*Fixe leningen betekent dat de nominale hoofdsom in één keer wordt afgelost aan het eind van de looptijd.

**Lineaire leningen betekent dat de nominale hoofdsom gelijkmatig over de gehele looptijd wordt afgelost.

Gezien de huidige rentetarieven en de verwachtingen van de grootbanken hebben wij marktconform begroot. Zelfs rekening gehouden met een eventuele rentestijging voor zowel 2024 als de meerjarenraming 2025-2027.

Onderstaand overzicht geeft de stijging in de exploitatiekosten weer indien de rente meer stijgt dan begroot. In deze scenario's gaan we uit van een extra stijging in 2024 van 0,25% en wordt de begrote rente 4%, in 2025 een stijging van 0,25% en wordt de begrote rente 4,25% en voor 2026/2027 een stijging van 0,5% en wordt de begrote rente 4,5%.

Mocht de rente in 2024 stijgen naar 4%, in 2025 naar 4,25% en voor 2026/2027 naar 4,5% dan betekent dit het volgende voor de exploitatie:

Renteontwikkeling 2024 tm 2027

	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Rentelasten in scenario's	€ 6.099.276	4,00%	€ 7.693.362	4,25%	€ 8.451.345	4,50%	€ 8.971.100	4,50%
Rentelasten in begroting	€ 6.015.526	3,75%	€ 7.490.130	4,00%	€ 8.154.794	4,00%	€ 8.638.377	4,00%
Hogere rentelasten	**€ 83.750**		**€ 203.232**		**€ 296.551**		**€ 332.723**	

Resumerend:
Voor begrotingsjaar 2024 extra rentelasten van € 83.750, begrotingsjaar 2025 € 203.232, begrotingsjaar 2026 € 296.551 en begrotingsjaar 2027 € 332.723.

Voor de omslagrente, lees gemakshalve de afgeronde gemiddelde rente over ons aangetrokken lang vreemd vermogen en kort vreemd vermogen is voor begrotingsjaar 2024 vastgesteld op 2%. Met de vooruitzichten tot nu toe en op basis van de geprognosticeerde rentepercentages voor 2025 – 2027 stijgt deze omslagrente vanaf 2026 naar 2,25%.

Mochten er nog vragen zijn, dan verneem ik die graag.

Hoogachtend,
burgemeester en wethouders van Heerlen,
namens dezen, wethouder voor Economie en Arbeidsmarkt, Financiën en Sport, Duurzaamheid, Heerlen Noord
M.E.E. de Beer