

Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	1681023
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2025-06
Portefeuillehouder	J. Kalk	Datum	29 januari 2025
Informatie bij	Ed Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796

Onderwerp

Aantrekken langlopende lening van € 15 miljoen.

Kernboodschap

Op 19 december 2024 heeft het college van Burgemeester en Wethouders namens de gemeente Hilversum een langlopende lening van € 15 miljoen met een looptijd van 30 jaar afgesloten tegen een rentetarief van 2,76%. De lening heeft een startdatum van 9 januari 2025. Door het aantrekken van een langlopende lening van € 15 miljoen wordt overschrijding van de kredietlimiet van de BNG Bank voorkomen en wordt de omvang van onze kortlopende financieringsmiddelen onder het maximale niveau van de kasgeldlimiet gebracht.

Omvang lening	€ 15 miljoen
Looptijd lening	30 jaar, van 2025 t/m 2055
Begindatum	9 januari 2025
Rentetarief	2,76 %, de rente wordt jaarlijks voldaan
Aflossing	Volledige aflossing in 2055
Type lening	Fixe

Er is bewust gekozen voor een fixe lening met een looptijd van 30 jaar omdat voor deze looptijd het laagste rentetarief is geoffreerd.

Aanleiding

De financieringsbehoefte van de gemeente Hilversum is gebaseerd op de liquiditeitsprognose. De liquiditeitsprognose wordt regelmatig herijkt en besproken met de wethouder Financiën. Op basis van deze liquiditeitsprognose blijkt dat de gemeente, zonder het aantrekken van aanvullende financiële middelen, zowel de kredietlimiet bij de BNG Bank, ad € 20 miljoen, als de kasgeldlimiet van € 33 miljoen gaat overschrijden.

Zodra het kredietlimiet bij de BNG bank overschreden wordt moet de gemeente excedentrente betalen. Dit is een extra toeslag van 2% bovenop de normale rente die de BNG bank in rekening brengt voor het gebruik van de kredietruimte. Het overschrijden van het kredietlimiet kost de gemeente daarmee extra

geld in de vorm van rente. Om deze extra rentelasten te voorkomen en onder de wettelijke kasgeldlimiet te blijven was het nodig om aanvullende middelen aan te trekken middels een langlopende lening. Vervolgens zijn er, conform het Treasurystatuut, een vijftal offertes opgevraagd bij Nederlandse banken en geldmakelaars. Bij de offerteaanvraag zijn rentetarieven opgevraagd voor een lening met een looptijd van 30 jaar en een looptijd van 50 jaar.

Op basis van deze offertes is besloten de lening met een looptijd van 30 jaar af te sluiten bij de Provincie Noord-Brabant. De Provincie Noord-Brabant offereerde namelijk tegen het laagste rentetarief in vergelijking met andere geldverstrekkers en looptijden.

Consequenties

In de begroting 2025 is uitgegaan van een financieringsbehoefte van € 17 miljoen in de vorm van langlopende leningen. Met het aantrekken van een langlopende lening van € 15 miljoen is het eerste deel van de geraamde € 17 miljoen aangetrokken. Het resterende deel van € 2 miljoen wordt pas aangetrokken als onze liquiditeitsprognose daar aanleiding toe geeft.

Het afsluiten van een langlopende lening brengt langdurige rentelasten met zich mee.

De langlopende lening is afgesloten tegen een rentetarief van 2,76% terwijl in de begroting 2025 rekening is gehouden met een rentetarief van 3%.

De rentelasten blijven binnen de ramingen voor de begroting 2025 omdat a) er minder wordt geleend dan begroot en b) de lening tegen een lager rentetarief is afgesloten dan begroot.

Burgemeester en wethouders van Hilversum,
de gemeentesecretaris,

de burgemeester,

mr. C.P. Torres Barrera

dr. ir. G.M. van den Top

Bijlage(n): n.v.t.

Deze raadsinformatiebrief is digitaal beschikbaar op [internet](#) onder "Vergaderstukken", B en W-vergadering van 28 januari 2025.