

VOORSTEL

zaaknummer: 436214
afdelingsnaam: IA-Rapp
steller: Ed Heijnis

onderwerp: Aantrekken langlopende lening van € 12 miljoen en een kasgeldlening van € 5 miljoen.

Voorstel

1. Kennisnemen van het aantrekken op 9 januari 2018 van een langlopende lening ad € 12 mln bij de Provincie Noord-Brabant, met een looptijd van 25 jaar, lineaire aflossing en een vast rentepercentage van 1,255%. Stortingsdatum 19 januari 2018.
2. Kennisnemen van het aantrekken op 9 januari 2018 van een kasgeldlening ad € 5 miljoen bij de Nederlandse Waterschapsbank, met een looptijd van 3 maanden en een vast rentepercentage van -/- 0,375%. Stortingsdatum 11 januari 2018.
3. Kennisnemen van de bijgevoegde wethoudersbrief.

Samenvatting

Om binnen de wettelijke grenzen voor korte financiering te blijven is het noodzakelijk een langlopende lening af te sluiten van € 12 mln. Gekozen is voor een looptijd van 25 jaar omdat deze goed past in de huidige lening portefeuille.

Daarnaast is, zoals gebruikelijk, gekozen voor een vaste rente en een gelijkmatig in de tijd gespreide lineaire aflossing. Dit is de eerste lening in 2018. Het aangetrokken bedrag past binnen de voor 2018 geraamde financieringsbehoefte.

De lening is aangetrokken bij: De Provincie Noord-Brabant.

Er is een provisie verschuldigd van 0,01% over het bedrag en de looptijd, contant gemaakt.

Om binnen de grenzen van onze kredietlimiet van de BNG Bank te blijven is voor de duur van 3 maanden een kasgeldlening van € 5 miljoen aangetrokken. Dit om te voorkomen dat er excedent rente betaald moet worden bij overschrijding van onze kredietlimiet.

Inleiding

Voor de financiering van de gemeentelijke taken is integrale financiering stand beleid. Dit houdt in dat er geen leningen worden afgesloten voor afzonderlijke projecten (projectfinanciering). De integrale financiering vindt plaats met inachtneming van de wet Financiering Decentrale Overheden (FIDO) en het in de verordening ex artikel 212 van de gemeentewet voorgeschreven treasurystatuut.

De financieringsbehoefte wordt tot aan het wettelijke maximum (kasgeldlimiet) gedekt met kortlopende leningen (< 1 jaar) en vervolgens met langlopende leningen (> 1 jaar). De aflossing

van de langlopende leningen is gelijkmatig over de tijd verspreid. Daarmee is tevens de kwetsbaarheid voor renteverhogingen gemitigeerd.

Probleemstelling/doel

Het doel van dit voorstel is het college te informeren over de op 9 januari 2018 aangetrokken langlopende lening en de kasgeldlening.

Argumenten

Om te blijven voldoen aan de wettelijke grenzen (kasgeldlimiet) voor korte financiering is het noodzakelijk kortlopende financiering om te zetten naar langlopende financiering.

Kanttekeningen

Niet van toepassing

Financiën

Het aantrekken van een langlopende lening heeft tot gevolg dat er rentelasten over de lening betaald moeten worden. In de programmabegroting 2018 is rekening gehouden met rentelasten van in 2018 aan te trekken langlopende financiering. De werkelijke rentelasten van deze lening passen binnen de in de begroting opgenomen prognose.

De kasgeldlening heeft een negatief rentetarief en levert rentebaten op.

Uitvoering

Niet van toepassing

De wethouder van Financiën

M. W. Jaeger

Bijlage(n)

- Bijlage 1. Collegebesluit langlopende lening
- Bijlage 2. Collegebesluit kasgeldlening
- Bijlage 3. Leningovereenkomst langlopende lening
- Bijlage 4. Verslag aantrekken langlopende lening
- Bijlage 5. Kasgeldlening
- Bijlage 6. Verslag aantrekken kasgeldlening
- Bijlage 7. Liquiditeitsprognose 12 december 2017
- Bijlage 8. Wethouders brief