

VOORSTEL

zaaknummer: 439865
afdelingsnaam: IA-Rapp
steller: Ed Heijnis
onderwerp: Aantrekken van een kasgeldlening van € 10 miljoen.

Voorstel

1. Kennisnemen van het aantrekken op 31 januari 2018 van een kasgeldlening ad € 10 miljoen bij de Nederlandse Waterschapsbank, met een looptijd van 3 maanden en een vast rentepercentage van -/- 0,375%. Stortingsdatum 2 februari 2018.

Samenvatting

Om binnen de grenzen van onze kredietlimiet van de BNG Bank te blijven is voor de duur van 3 maanden een kasgeldlening van € 10 miljoen aangetrokken.

Inleiding

Voor de financiering van de gemeentelijke taken is integrale financiering staand 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.

Om te voorkomen dat er excedent rente betaald moet worden bij overschrijding van onze kredietlimiet bij de BNG is een kasgeldlening aangetrokken met een looptijd van 3 maanden en een rentetarief van -/- 0,375%.

Probleemstelling/doel

Het doel van dit voorstel is het college te informeren over de op 31 januari 2018 aangetrokken kasgeldlening.

Argumenten

Om te voorkomen dat er excedent rente betaald moet worden bij overschrijding van onze kredietlimiet bij de BNG, is een kasgeldlening aangetrokken met een looptijd van 3 maanden en een rentetarief van $-/- 0,375\%$.

Het negatieve tarief van de kasgeldlening levert daarmee zelfs rentebaten op.

Kanttekeningen

Niet van toepassing

Financiën

De aangetrokken kasgeldlening heeft een negatief rentetarief. Dit levert rentebaten op.

Doordat het tekort in de rekening courantpositie bij de BNG Bank verlaagd wordt levert dit tevens een besparing van rentelasten op.

Uitvoering

Niet van toepassing

De wethouder van Financiën

M. W. Jaeger

Bijlage(n)

Bijlage 1. Collegebesluit kasgeldlening

Bijlage 2. Kasgeldlening

Bijlage 3. Verslag aantrekken kasgeldlening

Bijlage 4. Liquiditeitsprognose 23 januari 2018