

Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	742141
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2021-14
Portefeuillehouder	K.J. Walters	Datum	10 februari 2021
Informatie bij	E.P. Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796 en 06-12880657

Onderwerp

Aantrekken twee langlopende leningen bij de BNG Bank

Kernboodschap

In de begroting 2021 is uitgegaan van een financieringsbehoefte van € 23 miljoen aan langlopende leningen.

Onderstaande langlopende leningen zijn aangetrokken tot een totaal van € 18 miljoen.

De resterende geplande financieringsbehoefte ad € 5 miljoen zal indien dat nodig is in de loop van 2021 worden aangetrokken.

Lening 1

- Bedrag; € 10 miljoen
- Rente; 0,273% per jaar, jaarlijks te voldoen op, voor het eerst op 4 februari 2022
- Looptijd; 21 jaar
- Storting; 4 februari 2021
- Aflossing; ineens op dinsdag 4 februari 2042

Lening 2

- Bedrag; € 8 miljoen
- Rente; 0,290% per jaar, jaarlijks te voldoen op, voor het eerst 4 februari 2022
- Looptijd; 22 jaar
- Storting; 4 februari 2021
- Aflossing; ineens op woensdag 4 februari 2043

Gekozen is voor twee fixe leningen met een vaste rente om zo voor lange tijd te profiteren van de huidige lage rentetarieven.

Beide leningen zijn aangetrokken bij de BNG Bank omdat deze beide leningen offereerde tegen de laagste rentetarieven in vergelijking met andere geldverstrekkers die offertes hebben uitgebracht.

Aanleiding

Vanaf week 4 van 2021 wordt onze wettelijke kasgeldlimiet (€ 22,6 miljoen) overschreden en vanwege de huidige lage rentetarieven is er voor gekozen om een deel van de geplande financieringsbehoefte voor 2021 aan te trekken via twee fixe leningen, samen voor een totaalbedrag van € 18 miljoen.

Door het aantrekken van langlopende middelen voldoen we weer aan de wettelijke kasgeldlimiet.

Consequenties

Het afsluiten van langlopende leningen brengt langdurige rentelasten met zich mee.

Deze rentelasten zijn echter lager dan begroot omdat de langlopende leningen zijn aangetrokken tegen een lager rentetarief dan waarbij in de begroting 2021 rekening was gehouden, 0,75%.

Burgemeester en wethouders van Hilversum,
de gemeentesecretaris,

de burgemeester,

D. Emmer

P.I. Broertjes

Bijlage(n): geen

Deze raadsinformatiebrief is digitaal beschikbaar op [internet](#) onder “Vergaderstukken”, B&W-vergadering van 9 februari 2021.