

Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	1101024
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2022 – 11
Portefeuillehouder	K.J. Walters	Datum	2 maart 2022
Informatie bij	E.P. Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796

Onderwerp

Aantrekken van een langlopende lening.

Kernboodschap

In de begroting 2022 is uitgegaan van een financieringsbehoefte van € 36 miljoen in de vorm van langlopende leningen. Met het aantrekken van een lening van € 15 miljoen is het eerste deel van de geraamde € 36 miljoen aangetrokken.

Het resterende deel van € 21 miljoen wordt aangetrokken als onze liquiditeitsprognose daar aanleiding toe geeft.

De volgende lening is aangetrokken;

- Bedrag; € 15 miljoen
- Rente; 0,92% per jaar, jaarlijks te voldoen op, voor het eerst op 17 februari 2023
- Looptijd; 30 jaar
- Soort lening; Fixe lening. Een lening waarop tussentijds niet wordt afgelost. De aflossing gebeurt aan het einde van de looptijd
- Storting; donderdag 17 februari 2022
- Aflossing; ineens op maandag 19 februari 2052

Gekozen is voor een fixe lening om zo voor lange tijd te profiteren van het huidige rentetarief.

De lening is, met tussenkomst van een geldmakelaar, aangetrokken bij de Provincie Noord-Brabant.

De Provincie Noord-Brabant offereerde tegen het laagste rentetarief, in vergelijking met andere geldverstrekkers, die offertes hebben uitgebracht.

De geldmakelaar rekent een provisie van 0,01% over bedrag en looptijd contant gemaakt naar nu.

Aanleiding

Uit de liquiditeitsprognose van 31 januari 2022 blijkt dat wij onze kredietlimiet bij de BNG Bank, ad € 20 miljoen, gaan overschrijden.

Om te voorkomen dat er excedentrente (2%) betaald moet worden, bij overschrijding van onze kredietlimiet bij de BNG Bank, worden er aanvullende middelen aangetrokken.

Voor de dekking van het financieringstekort zijn de volgende financieringsmiddelen beschikbaar:

- Kortlopende financieringsmiddelen (rentetypische looptijd < 1 jaar). Om het renterisico te beperken is de omvang van de korte schuld wettelijk gelimiteerd tot 8,5 % van het begrotingstotaal van een gemeente (= kasgeldlimiet).
- Langlopende financieringsmiddelen (rentetypische looptijd > 1 jaar). Deze worden aangetrokken als het wettelijk maximum voor de kortlopende schuld is bereikt.

Omdat op dit moment de kasgeldlimiet wordt overschreden wordt er een langlopende lening van € 15 miljoen aangetrokken.

Door het aantrekken van de 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. Hierbij dient te worden opgemerkt dat een tijdelijke overschrijding van maximaal twee kwartalen is toegestaan.

Consequenties

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

Omdat deze lening al in 2022 gepland stond is in de begroting 2022 al rekening gehouden met de rentelasten van deze langlopende lening. De lening afgesloten tegen een rentetarief van 0,92%. Dat is ongeveer gelijk aan het rentetarief waar in de begroting 2022 rekening was gehouden, namelijk 1,0%.

Op dit moment zien wij dat de rentetarieven voor langlopende leningen, voor alle looptijden een opwaartse beweging laten zien. Inmiddels is het tarief voor fixe leningen met een looptijd langer dan 10 jaar boven de 1% zijn uitgekomen. De consequenties van deze oplopende rentetarieven worden meegenomen in de voorjaarsnota 2022.

Burgemeester en wethouders van Hilversum,
de gemeentesecretaris,

de burgemeester,

P. Torres Barrera

G.M. van den Top

Bijlage(n): n.v.t.

Deze raadsinformatiebrief is digitaal beschikbaar op [internet](#) onder "Vergaderstukken", B&W-vergadering van 1 maart 2022.