

**FORMULIER BEANTWOORDING TECHNISCHE VRAGEN
TER VOORBEREIDING COMMISSIE BESPREKING**

Betreft commissie	AB 13 mei 2020
Nummer en naam agendapunt:	6a
Vraag van	Ed van Santen, VVD
Vraag:	Ik heb een vraag m.b.t. het aflossen van schulden nu de opbrengst van de verkoop van Eneco is ontvangen. In een eerdere beeldvorming werd aangegeven dat het college optimistisch is om een deel van de schulden vroegtijdig af te lossen. 1 Tijdens de onlangs gehouden beeldvorming werd echter aangegeven dat vroegtijdig aflossen van leningen niet meer aan de orde is. Kunt u aangeven wat de reden hiervan is? 2 Als de reden is dat banken niet mee willen werken, heeft u daarvan een schriftelijke bericht ontvangen? Zo ja, mogen wij hier een kopie van ontvangen? 3 Als de reden is de hoogte van de boeterente, kunt u ons een berekening doen toekomen waaruit blijkt wat de hoogte is van het per saldo (negatieve) resultaat?
Beantwoording:	1. Zoals aangegeven in de beeldvorming is er in november en december 2019 ambtelijk contact geweest met zowel de BNG Bank als de NWB Bank over de mogelijkheid van vervroegd (buitencontractueel) aflossen op het moment dat de gemeente Lansingerland grote liquiditeiten zou hebben als gevolg van de verkoop van de Eneco-aandelen. Op dat moment heeft de BNG Bank aangegeven daar wel mogelijkheden te zien, onder voorbehoud van goedkeuring van de directie BNG Bank. Een besluit daarover zou pas worden genomen bij het feitelijke verzoek van Lansingerland. Dat laatste was natuurlijk afhankelijk van het gerealiseerd zijn van de verkoop van de aandelen Eneco. De NWB Bank had daartoe geen mogelijkheden. Op grond van die informatie is de raad op 19 december 2019 geïnformeerd (zie U19.09839). Toen de verkoop gesloten was, heeft de BNG Bank voor alle gemeenten die betrokken waren bij de verkoop van de Eneco-aandelen een informatieve bijeenkomst georganiseerd waarin is medegedeeld dat de directie een besluit had genomen voor geen enkele gemeente vervroegd (buitencontractueel) aflossen toe te staan. Het totaal bedrag van de verkoop van Eneco-aandelen bedraagt ruim € 4 miljard. Een groot deel van de betrokken gemeenten hebben leningen lopen bij de BNG Bank. Toestaan dat bij één

	gemeente wel vervroegd wordt afgelost, schept een precedent voor alle gemeenten, was de redenatie van de BNG Bank. Beleid is om 90% van de aandelen portefeuille uit te zetten bij overheden. Dat percentage zou bij vervroegd aflossen door meerdere gemeenten niet meer haalbaar zijn. Vervolgens hebben we in maart en april 2020 ambtelijk contact gehad met de NWB Bank voor het verkennen van vervroegd aflossen. Dat zou nu wel mogelijk zijn, ware het niet dat de huidige marktrente verder is gedaald vergeleken met december jl. De boeterente (agio) die we nu zouden moeten betalen bij vervroegd aflossen is dermate hoog dat het voordeel van het wegvallen van rente niet compenseert: Lansingerland zou er dan geld op toe moeten leggen. 2. Zie bovenstaand antwoord. De gewijzigde beleidslijn van de BNG Bank is niet schriftelijk gedaan, maar aangekondigd in de informatieve bijeenkomst. Daaraan voorafgaand en daarna is er nog apart ambtelijk overleg voor nadere toelichting geweest met de accountmanager van BNG Bank waar wij regelmatig overleg mee hebben. 3. Alleen de NWB Bank werkt mee aan het vervroegd (buitencontractueel) aflossen van de lening. Een pro-forma berekening die wij hadden opgevraagd laat zien dat het te betalen agio (boeterente) uitkomt op € 858.000 hetgeen aanzienlijk hoger is dan de bespaarde rente (€ 623.000). De BNG heeft aangegeven wel mee te willen werken aan een herstructurering van de lening portefeuille waarbij de rente en looptijd van onze leningen kan worden aangepast. Onze schulden nemen dan niet meteen af, maar onder betaling van agio kan wel het rentepercentage worden verlaagd. Recent ontvingen wij de berekening hiervan. Conclusie is dat met de huidige rentestanden de gemeente per saldo circa € 700K meer kwijt is aan agio dan de toekomstige rentebesparingen. Bedrijfseconomisch gezien is dat dus niet aantrekkelijk op dit moment. Doordat de rente waarmee de BNG rekent voor het agio nu voor diverse leningen negatief is ontstaat er geen voordeel voor de gemeente. Het is dan financieel aantrekkelijker de rente op de huidige schulden te blijven betalen in plaats van in 1x nu een hoger bedrag. Zoals in de beeldvorming op 8 mei j.l. aangegeven kan, als de rentestanden wijzigen, een andere situatie ontstaan en daarom volgen we dit dossier week op week.
--	---