

Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	1286104
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2023-29
Portefeuillehouder	K.J. Walters	Datum	29 maart 2023
Informatie bij	E.P. Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796

Onderwerp

Aantrekken van een kasgeldlening van € 5 miljoen.

Kernboodschap

Op 7 maart heeft het college van Burgemeester en Wethouders namens de gemeente Hilversum een kasgeldlening met een looptijd van 3 maanden afgesloten van € 5 miljoen tegen een rentetarief van 3,02%. Door het aantrekken van een kasgeld lening van € 5 miljoen wordt overschrijding van de kredietlimiet van de BNG Bank – en daarmee de betaling van een hogere excedentrente - voorkomen.

Omvang lening	€ 5 miljoen
Looptijd lening	3 maanden
Rentetarief	3,02%
Provisie	0,01%

Aanleiding

De financieringsbehoefte van de gemeente Hilversum is gebaseerd op een liquiditeitsprognose. Deze liquiditeitsprognose wordt 4 maal per jaar herijkt en besproken met de wethouder Financiën. Op basis van deze liquiditeitsprognose blijkt dat de gemeente zonder het aantrekken van aanvullende financiële middelen de kredietlimiet bij de BNG Bank, ad € 20 miljoen, gaat overschrijden.

Zodra het kredietlimiet bij de BNG bank overschreden wordt moet de gemeente excedentrente betalen. Dit is een extra toeslag van 2% op de debetrente die de BNG bank in rekening brengt. Het huidige tarief voor onze rekening courantpositie bij de BNG bank is de 1 maands-euribor met een opslag van 0,15%. Dat is op moment van schrijven $2,63\% + 0,15\% = 2,78\%$. Bij overschrijding van de kredietlimiet komt dit tarief uit op $2,78\%$ plus 2% is 4,78%. Het overschrijden van het kredietlimiet kost de gemeente dan ook extra geld.

Om deze extra rentelasten te voorkomen groeide de noodzaak om aanvullende middelen aan te trekken middels een lening. Vervolgens zijn er, conform het Treasurystatuut, een drietal offertes opgevraagd bij Nederlandse banken.

Op basis van deze offertes en de daarin opgenomen voorwaarden inclusief rentetarieven, is besloten de lening af te sluiten bij de Stichting Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer. De aangetrokken lening van € 5 miljoen heeft een looptijd van 3 maanden en een rentetarief van 3,02%. Daarnaast wordt er een eenmalige provisie van 0,01% in rekening gebracht door de intermediair die de geldverstrekker heeft voorgedragen. Daarmee komen de totale kosten voor het afsluiten van deze lening lager uit dan de kosten die de gemeente had moeten dragen bij het overschrijden van het kasgeldlimiet bij de BNG bank.

Er is bewust gekozen voor een kasgeldlening met een looptijd van 3 maanden omdat de overschrijding van de kredietlimiet bij de BNG Bank volgens de liquiditeitsprognose naar verwachting kortstondig zal zijn.

Financiële gevolgen

Sinds het opstellen van de begroting 2023 zijn de rentetarieven voor alle looptijden gestegen.

De lasten van de kasgeldlening komen uit op een bedrag van afgerond € 39.000.

In de begroting 2023 is rekening gehouden met een rentetarief van 0,2% voor kortlopende leningen en een rentetarief van 2,15% voor langlopende leningen. De kasgeldlening met een bijbehorend rentetarief van 3,02%, zoals afgesloten bij de Stichting Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer betreft een kortlopende lening. De rentelasten voor deze lening bedragen dan ook meer dan vooraf opgenomen in de begroting. Daarbij is op te merken dat het financieringsplafond voor langlopende leningen in 2023 nog niet volledig is benut.

Burgemeester en wethouders van Hilversum,

de gemeentesecretaris,

de burgemeester,

P. Torres Barrera

G. van den Top

Bijlagen;

1. Collegebesluit 7 maart 2023

2. Verslaglegging aantrekken kasgeldlening

B en W besluit

Burgemeester en wethouders van Hilversum,
Gelet op het voorstel "Aantrekken kasgeldlening" met kenmerk, 1286104.

Gelet op het Mandaat-, Volmacht en Machtigingsbesluit 2021 van 16 maart 2021, artikel 2, ter zake mandaat te verlenen aan de wethouder van Financiën.

Gelet op artikel 160 sub e van de Gemeentewet;

besluiten:

Een kasgeldlening aan te gaan bij de Stichting Pensioenfonds rail & Openbaar Vervoer onder de volgende modaliteiten;

- Bedrag; € 5 miljoen
- Rente; 3,02 % op jaarbasis, te voldoen op donderdag 8 juni 2023
- Afsluitprovisie; 0,01% op jaarbasis
- Looptijd; 3 maanden
- Storting; woensdag 8 maart 2023
- Aflossing; donderdag 8 juni februari 2023

Hilversum, 7 maart 2023

Burgemeester en wethouders
Namens deze
De wethouder Financiën

K.J. Walters

Verslaglegging van het aantrekken van een kasgeldlening op 7 maart 2023.

Er is een voorstel over de dekking van de financieringsbehoefte aan Wethouder K.J. Walters uitgebracht op maandag 6 maart 2023.

Van de wethouder is toestemming ontvangen om een geldlening af te sluiten conform onderstaande condities;

De volgende offertes zijn uitgebracht voor de lening.

Lening	€	5.000.000	Kasgeld	3 maanden
Offertes	Naam Bank/Makelaar		Rente tarief	Tijdstip
1	OHV BV		geen offerte uitgebracht	
2	De Nederlandse Waterschapsbank		3,120%	maandag, 16.25 uur
3	BNG Bank		3,150%	maandag, 15.31 uur
4	SFI Markets B.V. (*)		3,030%	dinsdag, 10.00 uur
5	Moneybroker		geen offerte uitgebracht	
6	AFS Group		geen offerte uitgebracht	

(*) inclusief 0,01% provisie

De kasgeldlening ad € 5,0 miljoen en een looptijd van drie maanden wordt tegen een rentepercentage van 3,02 % aangetrokken bij de Stichting Pensioenfonds Rail & Openbaar Vervoer.

Ten behoeve van de bemiddeling zal door de intermediair een provisie van 0,01 % in rekening worden gebracht.

Datum storting; woensdag 8 maart 2023.

Datum aflossing; donderdag 8 juni 2023.

Hilversum, 7 maart 2023

Treasurer

E.P. Heijnis

Businesscontroller

F. Kamphuis

De Wethouder Financiën

K.J. Walters

..... (handtekening)

..... (handtekening)

..... (handtekening)