

Raadsinformatiebrief

Van	Burgemeester en Wethouder/Burgemeester	Zaak nr.	1265851
Aan	Gemeenteraad	RIB nr.	2023 - 8
Portefeuillehouder	K.J. Walters	Datum	16 februari 2023
Informatie bij	E.P. Heijnis	Tel. nr.	(035) 629 2796

Onderwerp

Aantrekken van een langlopende lening van € 12,5 miljoen.

Kernboodschap

Op 31 januari heeft het college van Burgemeester en Wethouders namens de gemeente Hilversum een langlopende lening met een looptijd van 50 jaar afgesloten van € 12,5 miljoen tegen een rentepercentage van 2,449%. Door het aantrekken van een langlopende lening van € 12,5 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.

Omvang lening	€ 12,5 miljoen
Looptijd lening	50 jaar, van 2023 t/m 2073
Rentetarief	2,449%, de rente wordt jaarlijks voldaan
Aflossing	Volledige aflossing in 2073
Type lening	Fixe

Er is bewust gekozen voor een fixe lening met een looptijd van 50 jaar. Op dit moment zien wij dat de rentetarieven voor langlopende leningen, voor alle looptijden een opwaartse beweging laten zien. De rentetarieven voor een langlopende lening met een looptijd van 50 jaar zijn daarbij gunstiger dan de rentetarieven voor leningen met een kortere looptijd. Daarnaast zal de gemeente Hilversum altijd gebruik maken van langlopende leningen ter financiering van haar investeringen. Om deze reden is er nu een langlopende lening afgesloten tegen een nog relatief gunstig rentepercentage van 2,449%. Op deze wijze kan de gemeente nog een langere periode profiteren van dit gunstige rentarief.

Aanleiding

De financieringsbehoefte van de gemeente Hilversum is gebaseerd op de liquiditeitsprognose. De 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 zowel onze kredietlimiet bij de BNG Bank, ad € 20 miljoen, als de kasgeldlimiet van € 26,3 miljoen gaan 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 overschrijden van het kredietlimiet kost de gemeente daarmee 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 is besloten de lening af te sluiten bij de BNG Bank. De BNG Bank offereerde namelijk tegen het laagste rentetarief in vergelijking met andere geldverstrekkers.

Financiële gevolgen

In de begroting 2023 is uitgegaan van een financieringsbehoefte van € 27 miljoen in de vorm van langlopende leningen. Met het aantrekken van een langlopende lening van € 12,5 miljoen is het eerste deel van de geraamde € 27 miljoen aangetrokken. Het resterende deel van € 14,5 miljoen wordt aangetrokken als onze liquiditeitsprognose daar aanleiding toe geeft. Het afsluiten van een langlopende leningen brengt langdurige rentelasten met zich mee.

Omdat deze langlopende lening al in 2023 gepland stond is in de begroting 2023 al rekening gehouden met de rentelasten van deze langlopende lening. De langlopende lening is afgesloten tegen een rentetarief van 2,499%. In de begroting 2023 is rekening gehouden met nog af te sluiten langlopende leningen tegen een rente percentage van 2,15%. Of er een overschrijding op de rentelasten ontstaat in 2023 is mede afhankelijk van het wel of niet in 2023 aantrekken van de resterende leningsbehoefte van € 14,5 miljoen. Eventuele financiële consequenties worden betrokken in de voorjaarsnota 2023.

Hoogachtend,

Burgemeester en wethouders van Hilversum,
de gemeentesecretaris, de burgemeester,

mr. C.P. Torres Barrera

dr. ir. G.M. van den Top

Bijlage(n):

1. Collegebesluit 31 januari 2023
2. Verslaglegging aantrekken lening

Deze raadsinformatiebrief is digitaal beschikbaar op [internet](#) onder "Vergaderstukken", B en W-vergadering van 14 februari 2023.

B en W besluit

Burgemeester en wethouders van Hilversum,
Gelet op het voorstel "Aantrekken langlopende lening" met kenmerk 1265851,

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 geldlening aan te gaan met de BNG Bank onder de volgende modaliteiten;

- Bedrag; € 12,5 miljoen
- Rente; 2,499% per jaar, jaarlijks te voldoen op, voor het eerst op 9 februari 2024
- Looptijd; 50 jaar
- Storting; donderdag 9 februari 2023
- Aflossing; ineens op donderdag 9 februari 2073

Hilversum, 31 januari 2023

Burgemeester en wethouders
Namens deze
De wethouder Financiën

K.J. Walters

Verslaglegging van het aantrekken van een langlopende geldlening op 31 januari 2023.

Er is een voorstel over de dekking van de financieringsbehoefte aan Wethouder K.J. Walters uitgebracht op maandag 23 januari 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	€ 12.500.000	Rente tarief fixe lening			30,40 of 50 jaar
Offertes	Naam Bank / Makelaar	30 jaar	40 jaar	50 jaar	Tijdstip
1	OHV BV	Geen offertes uitgebracht			10:23 uur
2	De Nederlandse Waterschapsbank	2,995%	2,790%	2,595%	11:06 uur
3	BNG Bank	2,903%	2,699%	2,499%	11:01 uur
4	SFI Markets B.V.	Geen offertes uitgebracht			10:49 uur
5	Moneybroker	Geen offertes uitgebracht			11:03 uur
6	AFS Group	2,790%	Geen offertes uitgebracht		11:00 uur

De geldlening ad € 12,5 miljoen wordt tegen een rentepercentage van 2,499% aangetrokken bij de BNG Bank.

Hilversum, 31 januari 2022

Treasurer Financiën

Businesscontroller

De Wethouder

E.P. Heijnis

F. Kamphuis

K.J. Walters