

Raadsinformatiebrief

Aan Raad
Portefeuillehouder Johan Swaans
Onderwerp Herfinanciering van enkele hoogrentende geldleningen BNG
Datum 10-09-2019

Kennisnemen van

Het besluit van het College met betrekking tot herfinanciering van enkele hoogrentende geldleningen.

Inleiding

Gelet op de dalende rente van langlopende geldleningen is kritisch gekeken naar onze leningenportefeuille. In het verleden zijn leningen afgesloten waarbij toen in de overeenkomsten is opgenomen dat er gedurende de looptijd geen extra aflossing is toegestaan en dat er ook geen tussentijdse renteconversie van toepassing is.

Omdat de rente verder is gezakt, is er begin dit jaar een gesprek met de BNG geweest of het toch mogelijk is om diverse hoogrentende geldleningen te herfinancieren.

Het betreft leningen die zijn afgesloten tussen augustus 2002 en november 2004 en het betreft leningen met percentages tussen 4,315% en 4,895%. Ondanks de forse boeterente van € 1.670.000,00 is het voor de gemeente toch gunstig om te herfinancieren.

Informatie

Inmiddels is een nieuwe geldlening afgesloten met de BNG voor een periode van 20 jaar tegen een rente van 0,11%. Daarnaast is een vergoeding (boete) verschuldigd ad € 1.670.000, deze is mee gefinancierd.

Er dient dekking te worden gevonden voor de vergoeding ineens. Daarvoor zijn twee mogelijkheden: deze vergoeding activeren in 20 jaar of deze last ineens te nemen.

Het voorstel is om deze last ineens te dekken uit de algemene weerstandsreserve.

Door deze transacties dalen onze rentelasten structureel substantieel. Voor 2020 wordt het rentevoordeel becijferd op afgerond € 300.000.

In de Voorjaarsnota was reeds rekening gehouden met een fors rentevoordeel.

Daarnaast dalen de jaarlijkse aflossingen met € 262.000.

Vervolg

De lagere rentelasten worden verwerkt in de concept meerjarenbegroting 2020-2023.

Bijlagen

-
