

2012-2015

Tabel 2: Mutaties in leningenportefeuille opgenomen geldleningen

Mutaties in leningenportefeuille o/g	x € 1 miljoen	
Stand per 1 januari 2012	277,3	
Nieuwe leningen	0,0	
Aflossingen	21,4	
Stand per 31 december 2012	255,9	
Rentekosten over de leningenportefeuille o/g 2012	11,1	Gemiddelde rente van 4,2%

Renteresultaat 2012

De gemeente Westland kent een rentebudget, ook wel kostenplaats rente genoemd, waarop de betaalde rente (rente over de geleende gelden) en de bespaarde rente (rente over het eigen vermogen) worden verantwoord.

De betaalde- en bespaarde rente wordt vervolgens toegerekend aan de diverse programma's op basis van 4,2% (rente-omslag %) van het investeringsbedrag per programma.

Deze toegerekende rente maakt daarmee onderdeel uit van de kapitaallasten.

Voor het jaar 2012 ziet dit budget er als volgt uit:

Rentelasten

- Betaalde rente	€ 15,1 miljoen
- Bespaarde rente (4,2%)	€ 10,2 miljoen
Totaal rentelasten	€ 25,3 miljoen

Doorberekening rente naar de diverse programma's

- Toegerekende rente (rente-omslag 4,2%)	€ 25,4 miljoen
--	----------------

Begroot voordelig renteresultaat 2012 € 0,1 miljoen

Het voordelig renteresultaat maakt deel uit van de algemene dekkingsmiddelen.

Portefeuille uitgezette langlopende gelden

De gemeente kan in het kader van de publieke taak ook langlopende leningen verstrekken.

Het grootste gedeelte (90%) bestaat uit verstrekte hypotheekleningen aan personeel.

In het onderstaande overzicht zijn de geraamde wijzigingen 2012 weergegeven.

Tabel 3: Mutaties in uitgezette gelden portefeuille

Mutaties in uitgezette gelden portefeuille	x € 1 miljoen	
Stand per 1 januari 2012	19,8	
Nieuwe leningen	0,0	
Aflossingen	1,4	
Stand per 31 december 2012	18,4	
Rentebaten over de uitgezette gelden 2012	0,7	Gemiddelde rente van 3,7%

Het verstrekken van hypothecaire leningen (en het garanderen ervan) aan gemeentelijk personeel is vanaf 1 januari 2009 niet meer toegestaan. Bestaande leningen kunnen wel tot de afgesproken termijn uitlopen.

2013-2016

Uit de maandelijks rentenotitie van mei 2012 van Thésor (een onafhankelijk adviesbureau op het gebied van treasury van maatschappelijke organisaties en overheden) blijkt de gemiddelde verwachting van een vijftal banken voor leningen met een looptijd van 10 jaar in 2013 uit te komen op een renteniveau rond de 3,2%. De rente voor kort geld (3 maanden) zal naar verwachting uitkomen rond de 0,8%.

Gemeentefinanciering

Onder gemeentefinanciering valt zowel het lenen van gelden als het uitzetten van gelden. Het lenen van gelden met een korte looptijd is slechts in beperkte mate toegestaan in verband met de in de wet Fido genoemde kasgeldlimiet. Is de financieringsbehoefte groter dan zullen er langlopende geldleningen moeten worden aangetrokken.

De kortlopende financiering (korter dan een jaar) bestaat voor een deel uit kasgeldleningen. De rest is rekening-courant. De langlopende financiering zal hieronder worden toegelicht.

Portefeuille opgenomen langlopende leningen

De gemeente heeft de afgelopen jaren langlopende leningen aangetrokken om investeringen te kunnen bekostigen. In het onderstaande overzicht staan de verwachte wijzigingen 2013 in deze leningenportefeuille weergegeven.

Tabel 1: Mutaties in leningenportefeuille opgenomen geldleningen

Mutaties in leningenportefeuille o/g	x € 1 miljoen	
Stand per 1 januari 2013	305,9	
Nieuwe leningen		
Aflossingen	26,4	
Stand per 31 december 2013	279,5	
Rentekosten over de leningenportefeuille o/g 2013	7,9	Gemiddelde rente van 2,7%

Renteresultaat 2013

De gemeente Westland kent een rentebudget, ook wel kostenplaats rente genoemd, waarop de betaalde rente (rente over de geleende gelden) en de bespaarde rente (rente over het eigen vermogen) worden verantwoord.

De betaalde- en bespaarde rente wordt vervolgens toegerekend aan de diverse programma's op basis van 2,7% (rente-omslag %) van het investeringsbedrag per programma.

Deze toegerekende rente maakt daarmee onderdeel uit van de kapitaallasten.

Voor het jaar 2013 ziet dit budget er als volgt uit:

Rentelasten

- Betaalde rente	€ 11,3 miljoen
- Bespaarde rente (2,7%)	€ 5,9 miljoen
Totaal rentelasten	€ 17,2 miljoen

Doorberekening rente naar de diverse programma's

- Toegerekende rente (rente-omslag 2,7%)	€ 17,3 miljoen
Begroot voordelig renteresultaat 2013	€ 0,1 miljoen

Het voordelig renteresultaat maakt deel uit van de algemene dekkingsmiddelen.

Portefeuille uitgezette langlopende gelden

De gemeente kan in het kader van de publieke taak ook langlopende leningen verstrekken.

2014-2017

Tabel 1: Mutaties in leningenportefeuille opgenomen geldleningen

Mutaties in leningenportefeuille o/g	x € 1 miljoen	
Stand per 1 januari 2014	313,1	
Nieuwe leningen		
Aflossingen	- 36,6	
Stand per 31 december 2014	276,5	
Rentekosten leningenportefeuille over 2014	9,0	Gemiddelde rente van 2,6%

Bij de berekening van de stand per 1 januari 2014 is er van uitgegaan dat in 2013 € 50 mln. wordt ontvangen in verband met het op afstand zetten van een deel van de gemeentelijke grondbank.

Renteresultaat 2014

De gemeente Westland kent een rentebudget, ook wel kostenplaats rente genoemd, waarop de betaalde rente (rente over de geleende gelden) en de bespaarde rente (rente over het eigen vermogen) worden verantwoord.

De betaalde- en bespaarde rente wordt vervolgens toegerekend aan de diverse programma's op basis van 2,6% (rente-omslag %) van het investeringsbedrag per programma.

Deze toegerekende rente maakt daarmee onderdeel uit van de kapitaallasten.

Voor het jaar 2014 ziet dit budget er als volgt uit:

Rentelasten

- Betaalde rente	€ 10,6 miljoen
- Bespaarde rente (2,6%)	€ 6,6 miljoen
Totaal rentelasten	€ 17,2 miljoen

Doorberekening rente naar de diverse programma's

- Toegerekende rente (rente-omslag 2,6%)	€ 18,1 miljoen
--	----------------

Begroot voordelig renteresultaat 2014	€ 0,9 miljoen
---------------------------------------	---------------

Het voordelig renteresultaat maakt deel uit van de algemene dekkingsmiddelen.

Ontwikkeling schuldpositie 2014 - 2017

In onderstaand overzicht is op basis van de (gemiddelde) meerjarenraming de ontwikkeling van de schuldpositie weergegeven over de jaren 2014 - 2017 op basis van de langlopende geldleningen.

Tabel 2: Ontwikkeling schuldpositie 2014 - 2017

	(x € 1 miljoen)				
	2014	2015	2016	2017	Totaal
Saldo per 01-01	313	367	378	389	
Saldo per 31-12	367	378	389	400	
Mutatie schuldpositie	54	11	11	11	87
Benodigde nieuwe financiering	91	43	43	43	220
Aflossingen	-37	-32	-32	-32	-133
Mutatie schuldpositie	54	11	11	11	87

Het saldo van de langlopende leningen neemt over de periode 2014 - 2017 toe met € 87 miljoen.

2015-2018

4.2.2 Financiering langlopend (looptijd vanaf 1 jaar)

Onder financiering valt zowel het lenen als het uitzetten van gelden.

Er wordt hier dan ook onderscheid gemaakt in:

- Portefeuille opgenomen langlopende leningen
- Portefeuille uitgezette langlopende gelden

Portefeuille opgenomen langlopende leningen

Naast de financiering met eigen vermogen wordt ook vreemd vermogen aangetrokken. Bij het aantrekken van vreemd vermogen kan de gemeente maar in beperkte mate gebruik maken van financiering met een korte looptijd (korter dan 1 jaar). Om investeringen te kunnen bekostigen heeft de gemeente langlopende leningen aangetrokken de afgelopen jaren.

Ontwikkeling langlopende leningen 2014 - 2018

In onderstaand overzicht is op basis van de meerjarenraming de verwachte ontwikkeling van de langlopende leningen weergegeven over de jaren 2014 - 2018.

Ontwikkeling langlopende leningen 2014 - 2018

	2014	2015	2016	2017	2018	(x € 1 mln.) 2015-2018
Saldo per 01-01	368	400	442	461	470	
Aflossingen	-37	-33	-34	-33	-25	-125
Financieringsbehoefte	69	75	53	42	27	197
Saldo per 31-12	400	442	461	470	472	
Mutatie schuldpositie (toename)	32	42	19	9	2	72

Het saldo van de langlopende leningen neemt over de periode 2015 - 2018 toe met € 72 mln.

De toename in 2015 van € 42 mln. wordt met name veroorzaakt door de geplande investeringen. In deze geplande investeringen zit een bedrag van € 23 mln. begrepen dat nog betrekking heeft op investeringen van voorgaande jaren die nog in 2015 doorlopen (zogenaamde restant-kredieten).

De omvang van de schuldpositie verdient wel een duidelijke nuance. Zoals ook uit een door VNG recent gepubliceerde factsheet over deze materie valt af te leiden, gaat het primair niet om de omvang van de schuldpositie maar om de vraag of een gemeente de uit de schuldpositie voortvloeiende rentelasten kan opvangen binnen haar begroting. De gemeente Westland is hiertoe goed in staat, mede door de lage rekenrente. Daarbij geldt dat de schuldpositie van Westland in belangrijke mate in verband staat met de grondpositie van de gemeente. Rekening houdend met deze grondpositie is er bij Westland sprake van een relatief lage netto-schuldquote (de verhouding tussen schulden en totale inkomsten van de gemeente).

Uiteraard blijven wij ons inspannen om de boekwaarde van met name de groundbankfunctie en daarmee de schuldpositie te verlagen, in overleg met de hierbij betrokken derde partijen (in ONW- en Westlandse Zoom-verband).

Renteresultaat 2015

De gemeente Westland kent een rentebudget, ook wel kostenplaats rente genoemd, waarop de betaalde rente (rente over de geleende gelden) en de bespaarde rente (rente over het eigen vermogen) worden verantwoord. De te betalen rente over 2015 is berekend op ongeveer 2,5%. Over het eigen vermogen (bespaarde rente) wordt ook 2,5% toegerekend.

De betaalde en bespaarde rente wordt vervolgens toegerekend aan de diverse programma's op basis van 2,5% (rente-omslag %) van het investeringsbedrag per programma. Deze toegerekende rente is dus de rente die in de kapitaallasten begrepen zit.

Ontwikkeling langlopende leningen 2015 - 2019

In onderstaand overzicht is de verwachte ontwikkeling van de langlopende leningen weergegeven over de jaren 2015 - 2019.

Ontwikkeling langlopende leningen 2015 - 2019 (x € 1 mln.)

	2015	2016	2017	2018	2019	2016-2019
Saldo per 01-01	378	386	389	398	407	
Aflossingen	-35	-36	-36	-27	-27	-126
Financieringsbehoefte	43	39	45	36	33	153
Saldo per 31-12	386	389	398	407	413	
Mutatie schuldpositie	8	3	9	9	6	27

Zoals in de inleiding aangegeven zijn leningen onlosmakelijk verbonden met het mogelijk maken van gewenste ontwikkelingen in de samenleving. De huidige leningportefeuille toont daarbij het ambitieniveau van de gemeente en is het gevolg van raadsbesluiten die genomen zijn om belangrijke investeringen uit te voeren.

De hierboven gepresenteerde cijfers zijn gebaseerd op een realistisch model ten aanzien van de investeringsuitgaven. Hiermee wordt bedoeld dat er in de cijfers rekening mee is gehouden dat er jaarlijks sprake is van een vertraging in de uitvoering van investeringen vanwege externe factoren. Hiervoor is in de begroting een stelpost achterblijvende kapitaallasten opgenomen. Ook in het overzicht zoals bovenstaand gepresenteerd is deze vertraging in de uitvoering van investeringen verwerkt. In hoofdlijn komt dit neer op een gemiddeld jaarlijks investeringsvolume van € 30 mln. Dit volume is berekend op basis van het werkelijk gemiddelde investeringsvolume van 2004-2014 bij de materiële investeringen.

Met ingang van 2016 verplicht het BBV (Besluit Begroting en Verantwoording) om in de begroting enkele kengetallen op te nemen, die de gemeentelijke schuldpositie afzet ten opzichte van de eigen middelen van de gemeente. Deze kengetallen moeten volgens het BBV worden opgenomen in de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing. Voor een verdere toelichting wordt derhalve naar deze paragraaf verwezen.

Renteresultaat 2016

De gemeente Westland kent een rentebudget, ook wel kostenplaats rente genoemd, waarop de betaalde rente (rente over de geleende gelden) en de bespaarde rente (rente over het eigen vermogen) worden verantwoord. De te betalen rente over 2016 is berekend op ongeveer 2,4%. Over het eigen vermogen (bespaarde rente) wordt ook 2,4% toegerekend.

De betaalde en bespaarde rente wordt vervolgens toegerekend aan de diverse programma's op basis van 2,4% (rente-omslag %) van het investeringsbedrag per programma. Deze toegerekende rente is dus de rente die in de kapitaallasten begrepen zit.

Voor het jaar 2016 ziet dit budget er als volgt uit:

Rentelasten

- Betaalde rente	€ 10,5 mln.
- Bespaarde rente (2,4%)	€ 6,1 mln.
Totaal rentelasten	€ 16,6 mln.

Doorberekening rente naar de diverse programma's

- Toegerekende rente (rente-omslag 2,4%)	€ 17,6 mln.
Begroot voordelig renteresultaat 2016	€ 1,0 mln.

Het voordelig renteresultaat maakt deel uit van de algemene dekkingsmiddelen.