

Vraag 3:

In uw memo is bij de leningsvormen SL, CL en HF een hogere rente bij lagere leningsbedragen te zien; de directeur van de Stadsbank gaf desgevraagd aan dat de rente voor iedereen gelijk was, ongeacht het leenbedrag. Graag vernemen wij hoe dit nu precies zit.

Antwoord:

Met gelijke rente bedoelt de directeur van de Stadsbank dat de rente gelijk is voor elke inwoner, ongeacht in welke gemeente deze inwoner woont. Tenzij een gemeente ervoor gekozen heeft een lagere rente voor de inwoner te hanteren, en de gemeente het overige rentedeel voor haar rekening neemt.

Vraag 4:

Ons valt op dat voor CL en HF leningen, en helemaal voor SK leningen, (veel) hogere rentepercentages gehanteerd worden dan voor SL leningen. Is dit enkel en alleen het gevolg van het incalculeren van een hoger wanbetalingsrisico dat met deze leningen gepaard gaat, of zijn er andere redenen aan te geven waarom het wenselijk zou zijn hier een hogere rente te hanteren?

Antwoord:

Naast risico op wanbetaling is er ook verschil in de hoeveelheid (administratieve) werkzaamheden die bij het verstrekken van een leningsoort komen kijken. Ook dit bepaalt het verschil in de hoogte van de rente.

Vraag 5:

Wij willen graag een weloverwogen keuze kunnen maken of wij vinden dat de gemeente geld vrij zou moeten maken om de rente voor de diverse leningsoorten omlaag te brengen.

Om die keuze mogelijk te maken zouden wij de kosten van de gemeente voor een aantal scenario's uitgewerkt zien. Hierbij mag uitgegaan worden van de in 2017 betaalde kredietvergoedingen. Oftewel, hoeveel had het de gemeente gekost als we in 2017:

1. De rente voor alle SL leningen naar 2,3% teruggebracht hadden
2. De rente voor alle SL leningen naar 3% teruggebracht hadden
3. De rente voor alle SL leningen naar 4% teruggebracht hadden
4. De rente voor alle SL leningen naar 5% teruggebracht hadden
5. De rente voor alle CL leningen naar 2,3% teruggebracht hadden
6. De rente voor alle CL leningen naar 3% teruggebracht hadden
7. De rente voor alle CL leningen naar 4% teruggebracht hadden
8. De rente voor alle CL leningen naar 5% teruggebracht hadden
9. De rente voor alle HF leningen naar 2,3% teruggebracht hadden
10. De rente voor alle HF leningen naar 3% teruggebracht hadden
11. De rente voor alle HF leningen naar 4% teruggebracht hadden
12. De rente voor alle HF leningen naar 5% teruggebracht hadden
13. De rente voor alle SK leningen naar 2,3% teruggebracht hadden
14. De rente voor alle SK leningen naar 3% teruggebracht hadden
15. De rente voor alle SK leningen naar 4% teruggebracht hadden
16. De rente voor alle SK leningen naar 5% teruggebracht hadden

Antwoord:

Een door de gemeente gekozen rente zal van toepassing zijn op de nieuwe aanvragen. De lopende contracten blijven onder dezelfde conditie op basis waarvan de leningen zijn verstrekt. De klanten mogen wel opnieuw een aanvraag indienen. De Stadsbank zal dan de aanvraag opnieuw moeten beoordelen conform het huidige acceptatiebeleid. Daarbij zal ook onderzocht kunnen worden of de oude lening kan worden overgesloten door de nieuwe lening.

Voorbeeld:

Cliënt A heeft in 2017 een sociale lening van € 3.000 bij de Stadsbank afgesloten, tegen een rentetarief van 9,5% rente. Op 1 januari 2018 is de restschuld nog € 2.000. Op dat moment besluit de gemeente X waarin persoon A woont, dat de rentetarieven voor een sociale lening naar 4% gaan. De gemeente X neemt de resterende rente voor haar rekening. Cliënt A wil graag tegen een lager tarief lenen bij de Stadsbank en wil de lening oversluiten naar de nieuwe voorwaarden.

Cliënt A gaat dan een nieuwe lening aan bij de Stadsbank om de restschuld van € 2.000 af te lossen. De situatie van persoon A wordt opnieuw beoordeeld of aan cliënt A de lening verstrekt kan worden. Zo kunnen

er in de loop van 2017 nieuwe schulden zijn ontstaan of een negatieve BKR registratie. Dit dient de Stadsbank opnieuw te beoordelen.

In onderstaande tabel is een fictieve weergave gegeven van hoe de gevolgen eruit kunnen zijn bij uw gevraagde rentetarieven. In de tabel gaan we even uit van een netto verstrekt bedrag van € 115.000 (gelijk aan het totaal van 2017), en een gemiddeld rentetarief van 10% voor de leningen.

	Gemiddelde rente	Rente 2,3%	Rente 3%	Rente 4%	Rente 5%
Netto verstrekt bedrag (jaar)	115.000	115.000	115.000	115.000	115.000
Rentetarief	10%	2,30%	3%	4%	5%
Rente	11.500	2.645	3.450	4.600	5.750
Resterend rentedeel voor de gemeente (jaar)		8.855	8.050	6.900	5.750

Vraag 6:

In uw memo is aangegeven dat, mochten wij de rentetarieven verlagen, deze lagere rente automatisch geldt voor nieuwe leningen, en dat ook bestaande leners in aanmerking komen voor de nieuwe lage rente, maar dat dan sprake is van oversluiten van de lening, en dat de Stadsbank dan opnieuw zal beoordelen of zij voor een krediet in aanmerking komen. Wij vinden dat onwenselijk, omdat door gewijzigde omstandigheden dan mogelijk juist diegenen die het meest baat zouden hebben bij een lagere rente daarvoor mogelijk niet in aanmerking zouden komen. Wij vragen de wethouder om na te gaan of het mogelijk zou zijn dat de Stadsbank bestaande leners een aanbod doet om binnen de bestaande kredietovereenkomst de rente aan te passen, zonder nieuwe toetsing. Immers zal de aanpassing alleen maar een verbetering te weeg brengen wat betreft het vermogen om de lening af te lossen.

Antwoord:

Indien een cliënt zijn/haar lening wil oversluiten naar een nieuwe lening, dan wordt de bestaande lening van de cliënt afgelost en wordt volgens de normale procedures de situatie van de cliënt opnieuw bekeken voor de nieuwe lening. Zie ook antwoord vraag 5.

Wij hopen u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,
burgemeester en wethouders,

Mevrouw M.J.F. Verstappen
secretaris

De heer B. Kuster
locoburgemeester

