

Geachte leden van de raadscommissie MO,

In de commissie MO heeft u een vraag over de rentetarieven SON gesteld. Hiermee ontvangt u de toegezegde memo. De Stadsbank Oost Nederland maakt, in verband met de verschillende kredietrisico's, onderscheid tussen de volgende kredietvormen:

1. Sociale lening (SL)

Dit is een lening 100% voor consumptief gebruik; met een SL worden geen schulden/elders lopende verplichtingen overgenomen

2. Combi Lening (CL)

Dit is een lening voor consumptief gebruik waarmee ook schulden/elders lopende verplichtingen worden overgenomen

3. Herfinanciering (HF)

Dit is een lening 100% voor het overnemen van schulden/elders lopende verplichtingen in het kader van schuldregeling

4. Saneringskrediet (SK)

Dit is een lening waarmee schulden/elders lopende verplichtingen worden afgekocht tegen finale kwijting in het kader van schuldregeling

In de bijlage treft u een overzicht van de rentetarieven van de SON. Zij hanteert daarmee gedifferentieerde tarieven ten opzichte van andere banken. Er zijn dus verschillende soorten leningen en er worden verschillende tarieven gehanteerd. Bovendien zijn de tarieven lager dan bij commerciële banken.

Sociale leningen Stadsbank Oost Nederland

De sociale leningen bij de SON worden kostenneutraal verstrekt. De rentetarieven die de Stadsbank hanteert voor haar leningen worden elk kwartaal vastgesteld. Op basis van een vergelijking met de geldende tarieven van de commerciële banken (ING, Rabobank, ABN AMRO) berekent de SON een rente die 0,2% lager is dan het laagste percentage per leenbedrag bij deze banken.

Over de hoogte van het door de SON te hanteren rentepercentage heeft het Algemeen Bestuur besloten dat de individuele gemeenten de mogelijkheid krijgen om zelf te bepalen tegen welk rentepercentage de inwoners van hun gemeente een sociale lening bij de SON kunnen afsluiten. **Is dit percentage lager dan het nu door de Stadsbank gehanteerde rentepercentage, dan betaalt de gemeente het verschil aan de Stadsbank.** Kiest de gemeente niet zelf actief een rentepercentage, dan worden de reguliere rentetarieven van de SON gehanteerd. In dat geval betaalt de gemeente dus niets aan de SON.

Sinds 1 januari 2018 bestaat de mogelijkheid om zelf te bepalen tegen welk rentepercentage de inwoners van hun gemeente een sociale lening bij de SON kunnen afsluiten. De toepassing van het gewenste rentepercentage, net als de reguliere rentewijzigingen bij SON, geschiedt bij aanvang van elk kwartaal. Dit dient wel tijdig (tien werkdagen vóór aanvang van het kwartaal) te worden kenbaar gemaakt.

Wat verandert er als gemeente Oude IJsselstreek een afwijkend rentetarief wil hanteren?

Het door onze gemeente bepaalde rentepercentage geldt uniform voor alle inwoners (uit onze gemeente) die een sociale lening bij de SON willen aanvragen. Tevens kunnen de inwoners die al een sociale lening bij de SON hebben, de lening oversluiten. In dat geval gaat de SON opnieuw toetsen of

de kredietaanvraag gehonoreerd kan worden op basis van het geldende acceptatiebeleid van de bank.

De sociale leningen bij de SON worden kosten neutraal verstrekt, oftewel de rentevergoedingen die de bank ontvangt, zijn toereikend voor de gemaakte kosten. Als een deelnemende gemeente een lager rentepercentage wil hanteren voor door de SON verstrekte sociale leningen aan haar inwoners, zal de kredietvergoeding die de SON ontvangt niet toereikend zijn. Als gevolg daarvan gaat de SON het verschil tussen de rentevergoedingen op basis van het gewenste en door de SON bepaalde rentepercentage in rekening brengen aan desbetreffende gemeente. Kiest de gemeente niet zelf actief een rentepercentage, dan worden de reguliere rentetarieven van de SON gehanteerd. In dat geval betaalt de gemeente dus niets aan de SON.

Er wordt geen boete gehanteerd voor het oversluiten van een sociale lening.

Bij het hanteren van een lager rentepercentage betaalt de gemeente het verschil tussen de rentevergoedingen op basis van het gewenste rentepercentage en door de SON bepaalde rentepercentage aan de SON. De omvang van die kosten is moeilijk te specificeren. Dat hangt af van meerdere factoren: welk rentepercentage kiest de gemeente; geldt dat percentage voor alle leenbedragen; de looptijd van de leningen en de ontwikkeling van de rentepercentages bij de SON.

Om een idee te geven van de situatie van onze gemeente is het goed om het volgende te weten. In Q4 2017 waren er 125 sociale leningen in Oude IJsselstreek. De totaal resterende kredietvergoeding van deze leningen voor de komende vijf jaar bedroeg circa € 27.000,--.

Met deze memo hoop ik u voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

Peter van de Wardt
27 juni 2018

Rentepercentage										
Datum	1-7-2018						Stadsbank Oost Nederland			
Leenbedrag							SL (tabel 1)	CL (tabel 3)	HF (tabel 4)	SK (tabel 2)
van	tot	ING	Rabobank	ABN Amro			Voorstel	Voorstel	Voorstel	Voorstel
350	2.500	nvt	11,15%	nvt			10,9%	11,9%	12,0%	14,0%
2.501	3.500	9,7%	11,15%	11,00%			9,5%	10,5%	11,5%	14,0%
3.501	5.000	9,7%	9,05%	11,00%			8,8%	9,8%	10,8%	14,0%
5.001	7.500	9,5%	7,55%	10,40%			7,3%	8,3%	9,3%	14,0%
7.501	10.000	9,5%	7,55%	9,90%			7,3%	8,3%	9,3%	14,0%
10.001	25.000	6,9%	6,75%	8,80%			6,5%	7,5%	8,5%	14,0%
25.000		6,6%	6,75%	8,50%			6,4%	7,4%	8,4%	14,0%
Maximale wettelijke rente:		14,0%								
(per 1-1-2017; 2,0% wettelijke rente + 12,0%)										