

Bijlage : Tabellen

Tabel 1. Boeterente

Uit onderstaande voorbeeldberekening van de BNG blijkt dat bij vervroegde aflossing in oktober 2020 de afkoopwaarde van de in aanmerking komende gemeentelijke leningen € 61,8 miljoen bedraagt, bestaande uit de restant hoofdsom van € 46 miljoen, en een bedrag van € 14,9 miljoen aan boeterente (agio). Nb: de genoemde bedragen en percentages in de tabel zijn indicatief en betreffen een momentopname en kunnen, afhankelijk van het moment van aflossen en de actuele rentestand variëren.

FO-nr	Instrument	Restant	Rente	Agio	Afkoopwaarde	Duratie	Coupon
107398	TI/EUR/40.99530.0/041006-241006	4.000.000	26.082	440.970	4.467.052	2,454954	4,25
142746	EUR/SF/40.101393/260208/3.965	20.000.000	643.500	4.441.732	25.085.232	4,851273	3,965
182665	EUR/SF/40.103155/271102/4.86	12.000.000	46.336	4.238.105	16.284.442	6,279111	4,86
182666	EUR/SF/40.103156/321102/4.86	10.000.000	38.614	5.782.961	15.821.575	9,908751	4,86
		46.000.000	754.532	14.903.768	61.658.300	6,35252	

Tabel 2. Indicatie af te sluiten leningen

Rekening houdend met de indicatieve rentetarieven van de BNG van oktober 2020, zou de noodzaak tot (nieuwe) financiering als gevolg van de financiële ontwikkeling uit tabel 2 kunnen worden aangeduid:

Hoofdsom	loop- tijd	Perc. BNG (7 okt 2020)	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Herfinanciering en projecten											
Lineair											
20 jaar (rente) vast	20	0,25%	15.000.000								
20 jaar (rente) vast (boeterente)	20	0,25%	15.000.000					10.000.000			
30 jaar (rente) vast	30	0,35%	15.000.000								
Fixe											
10 jaar (rente) vast	10	0,10%	14.000.000								
20 jaar (rentevast)	20	0,45%	15.000.000								
25 jaar (rente) vast	25	0,50%		15.000.000							
30 jaar (rente) vast	30	0,50%	15.000.000		15.000.000						
40 jaar (rente) vast	40	0,55%	15.000.000					10.000.000			
50 jaar (rente) vast	50	0,55%	20.000.000								
			124.000.000	15.000.000	15.000.000	0	0	20.000.000	0	0	0
										Totaal	174.000.000

Tabel 3. Effecten exploitatie

(Rente) effect (her) en projectfinanciering op exploitatie

Expl. begroting	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Oude leningen	2.074.700	2.032.200	1.989.700	1.947.200	1.904.700	1.862.200	1.862.200	1.069.200	486.000
Nieuwe lening	476.500	471.000	465.500	460.000	454.500	449.000	443.500	443.500	438.000
Ruimte begroting	1.598.200	1.561.200	1.524.200	1.487.200	1.450.200	1.413.200	1.418.700	625.700	48.000

Nb: na 2026 neemt het voordeel aanzienlijk af door aflossing van een tweetal fixe-leningen van in totaal € 32 miljoen.