

Ons kenmerk:
17.000942

Uw kenmerk/brief:

Behandeld door:
Henrike Reinders

Datum:
21 februari 2017

Onderwerp:
Raadsinformatiebrief

Verzenddatum:
23 februari 2017

Aan Gemeenteraad Olst-Wijhe,

Toezegging 444

Raadsvergadering d.d.
23 januari 2017

Portefeuillehouder
H.G. Engberink

Raadslid
A.H.T. Schuiling

Omschrijving toezegging

Bij de Gemeentelijke Kredietbank wordt geïnformeerd of de rente kan worden verlaagd en teruggekoppeld wordt wat de consequenties van een verlaging zijn.

Reactie college

Het Budget Adviesbureau Deventer (onderdeel van de gemeente Deventer) voert voor ons de schuldhelpverlening uit en zij hanteert voor al haar cliënten, ongeacht hun woonplaats, hetzelfde rentepercentage. Dat percentage is afhankelijk van de hoogte van het krediet, de looptijd en het soort krediet. Grofweg liggen de rentepercentages tussen de 9% en 14%. De hoogte van de rente voor sociale leningen wordt bepaald door een gewogen gemiddelde te nemen van de rentepercentages van reguliere banken en van de grootste gemeentelijke kredietbank. De Kredietbank Salland hanteert voor sociale leningen een rentepercentage van maximaal 12,9%. Alleen voor saneringskredieten (leningen met een extreem hoog risico waarvan de kosten worden gedragen door de schuldeisers die daaruit worden betaald) wordt het maximale tarief van 14% gehanteerd.

Als argument voor het verlagen van het rentepercentage wordt in de media de lage rentestand genoemd waartegen gemeenten zelf geld kunnen lenen. Dat is een begrijpelijk argument, maar het tarief voor het verstrekken van kredieten is opgebouwd uit meerdere componenten:

- De kosten om het geld aan te trekken dat nodig is om kredieten te kunnen verstrekken;
- De uitvoeringskosten die gemoeid zijn met het beoordelen van de kredietaanvraag, de financiële afwikkeling van het krediet (zowel het uitbetalen als het ontvangen van de aflossingen) en met het debiteurenbeheer;
- De kosten om het risico op wanbetaling af te dekken.

De rente is nu laag, dus dat betekent dat de kosten voor de eerste component minimaal zijn. Helaas weegt dat deel van de kosten sowieso al het minst zwaar. De uitvoeringskosten voor sociale kredieten zijn hoger dan voor "normale" leningen, omdat de beoordeling meer maatwerk vraagt. Ongeveer de helft van het aantal aanvragen wordt niet toegekend en ook voor de beoordeling van die kredieten is tijd nodig. Die kosten moeten worden doorberekend in de kredieten die wél worden toegekend. Gelet op de doelgroep kost ook het debiteurenbeheer veel tijd.

Daarnaast is er een groot risico op wanbetaling. Het percentage kredieten dat niet of niet helemaal wordt terugbetaald is relatief hoog. Dat is de reden dat reguliere banken deze doelgroep nauwelijks bedienen. Het gaat bij sociaal krediet vaak om kleine bedragen (tot maximaal € 3600 bruto) en Kredietbanken verstrekken geen hoge kredieten waarmee de kosten van kleine kredieten kunnen worden uitgemiddeld. Wanneer de Kredietbank haar werkzaamheden kostendekkend moet uitvoeren dan levert dat dus per definitie een hoog tarief op.

Voorgaande betekent dat als een gemeente wil dat er voor haar inwoners een lager rentepercentage wordt gehanteerd, dat een deel van de kosten van de Kredietbank niet meer gedekt wordt en dus op een andere manier door de betreffende gemeente gecompenseerd moet worden.

Overigens wordt hierbij opgemerkt dat de rente voor een persoonlijke lening bij de Rabobank, ING Bank en ABN/Amro bank op dit moment varieert tussen de 7,2 % en 11,6 %. Deze leningen worden doorgaans niet verstrekt aan personen met een inkomen ter hoogte van een bijstandsuitkering.

Op dit moment hebben 49 inwoners van de gemeente Olst-Wijhe een openstaand krediet bij de Kredietbank Salland, waarvan 37 leningen die vallen onder de categorie waarvoor de gemeente Den Haag nu het rentepercentage verlaagt.

Tot slot wordt nog opgemerkt dat in die gevallen waar het aangaan van een lening echt noodzakelijk is, bijvoorbeeld voor de aanschaf van duurzame gebruiksgoederen (woninginrichting) en voor deze kosten niet vooraf gereserveerd kon worden, er bijzondere bijstand (suppletie) kan worden verstrekt voor een gedeelte van de kosten van rente en aflossing van de lening bij de gemeentelijke kredietbank. Deze bijzondere bijstand wordt om niet verstrekt.

Voorgesteld wordt om de hoogte van de te betalen rente en de consequenties van de eventuele wijzigingen mee te nemen in de evaluatie van het algehele minimabeleid wat gepland staat voor de tweede helft van 2017. Dan kan een integrale afweging worden gemaakt hoe de beschikbare middelen worden ingezet.