

Titel der Drucksache:

Umschuldungen 2017

Drucksache

0611/15

Stadtrat

Entscheidungsvorlage

öffentlich

| Beratungsfolge | Datum | Behandlung | Zuständigkeit |
|--|------------|------------------|---------------|
| Dienstberatung OB | 23.03.2015 | nicht öffentlich | Vorberatung |
| Ausschuss für Finanzen, Liegenschaften, Rechnungsprüfung und Vergaben | 08.04.2015 | nicht öffentlich | Vorberatung |
| Stadtrat | 15.04.2015 | öffentlich | Entscheidung |

Beschlussvorschlag

01

Der Oberbürgermeister wird beauftragt, die Kreditumschuldungen für die im Jahr 2017 fälligen Darlehen vorzunehmen.

02

Der Ausschuss Finanzen, Liegenschaften, Rechnungsprüfung und Vergaben wird über die vereinbarten Konditionen informiert.

23.03.2015 i.V. gez. T. Thierbach

Datum, Unterschrift

| | | | | |
|--|--|-------------|-------------|-------------|
| Nachhaltigkeitscontrolling <input checked="" type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, siehe Anlage | Demografisches Controlling <input checked="" type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, siehe Anlage | | | |
| Finanzielle Auswirkungen <input type="checkbox"/> Nein <input checked="" type="checkbox"/> Ja → | Nutzen/Einsparung <input type="checkbox"/> Nein <input checked="" type="checkbox"/> Ja, siehe Sachverhalt | | | |
| ↓ | Personal- und Sachkosten (in EUR) / Personalkosteneinsparung (in VbE) | | | |
| Deckung im Haushalt <input type="checkbox"/> Nein <input checked="" type="checkbox"/> Ja | Gesamtkosten EUR | | | |
| ↓ | | | | |
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| Verwaltungshaushalt Einnahmen | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Verwaltungshaushalt Ausgaben | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Vermögenshaushalt Einnahmen | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Vermögenshaushalt Ausgaben | EUR | EUR | EUR | EUR |
| <input type="checkbox"/> Deckung siehe Entscheidungsvorschlag | | | | |

Fristwahrung

Ja Nein

Anlagenverzeichnis

Anlage 1

Übersicht der Umschuldungen 2017 (nicht öffentlich)

Sachverhalt

Im Jahr 2017 sind insgesamt drei Kredite umzuschulden (siehe Anlage 1 zum Sachverhalt).

Die Entwicklung des Geld- und Kapitalmarktes ist schwer einzuschätzen.

Seit Anfang 2014 ist ein weiterer Abwärtstrend der 10-Jahres-Zinsen zu beobachten. Aktuell bewegt sich dieser unter einem Prozent.

Auch die kurzfristigen Zinsen befinden sich auf einem äußerst niedrigen Niveau.

Experten gehen davon aus, dass diese Tendenz noch anhält. Verlässliche Prognosen lassen sich hierfür allerdings nicht aufstellen. Die Auswirkungen, z.B. des Programmes der EZB zum Aufkauf europäischer Staatsanleihen, können nicht eingeschätzt werden.

Deshalb ist es äußerst wichtig, rechtzeitig auf eventuelle Marktveränderungen reagieren zu können und schon jetzt die Option zur Umschuldung für obige Darlehen einzuräumen, um von dem niedrigen Zinsniveau profitieren zu können.

Je nach Marktsituation werden Angebote für Ratenkredite nach der deutschen Zinsmethode (30/360) abgefragt. Die Tilgung wird so gestaltet, dass mit dem Ende der Festzinszeit auch das Laufzeitende erreicht ist:

| Kredithöhe | Tilgungshöhe je Quartal | Festzinszeit (= Laufzeitende) |
|--------------|-------------------------|----------------------------------|
| 3.344,9 TEUR | 200,0 TEUR | 15.06.2021 |
| 4.838,0 TEUR | 150,0 TEUR | 15.08.2025 |
| 2.741,6 TEUR | 100,0 TEUR | 15.09.2024 |

In die Ausschreibung werden mindestens 10 Banken einbezogen.
Die Bank mit den besten Konditionen am Ausschreibungstag erhält den Zuschlag.

Eine wertmäßige Aussage über den zu erzielenden Nutzen (im Sinne einer tatsächlichen Einsparung) ist nicht möglich, da die Konditionsvereinbarungen von der Entwicklung des Zinsmarktes abhängig sind.