

Titel der Drucksache:

Umschuldungen 2018

Drucksache

0332/17

Stadtrat

Entscheidungsvorlage

öffentlich

Beratungsfolge	Datum	Behandlung	Zuständigkeit
Dienstberatung OB	16.02.2017	nicht öffentlich	Vorberatung
Ausschuss für Finanzen, Liegenschaften, Rechnungsprüfung und Vergaben	15.03.2017	nicht öffentlich	Vorberatung
Stadtrat	26.04.2017	öffentlich	Entscheidung

Beschlussvorschlag

01

Der Oberbürgermeister wird beauftragt, die Kreditumschuldungen für die im Jahr 2018 fälligen zwei Darlehen vorzunehmen.

02

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

16.02.2017, gez. A. Bausewein

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			
↓				
	2017	2018	2019	2020
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 2018 (nicht öffentlich)

Sachverhalt

Im Jahr 2018 sind insgesamt zwei Kredite umzuschulden (siehe Anlage 1 zum Sachverhalt). Die Entwicklung des Geld- und Kapitalmarktes ist weiterhin schwer einzuschätzen.

Sowohl die langfristigen als auch die kurzfristigen Zinsen befinden sich auf einem äußerst niedrigen Niveau.

Verlässliche Prognosen lassen sich für die zukünftige Zinsentwicklung nicht aufstellen.

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 nach wie vor noch 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)
4.025.764,65 EUR	135.000,00 EUR	28.11.2025
3.830.345,03 EUR	150.000,00 EUR	15.04.2025

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.