

Titel der Drucksache:

Umschuldungen 2015 und 2016

Drucksache

0294/14

Stadtrat

Entscheidungsvorlage

öffentlich

Beratungsfolge	Datum	Behandlung	Zuständigkeit
Dienstberatung OB	13.02.2014	nicht öffentlich	Vorberatung
Ausschuss für Finanzen, Liegenschaften, Rechnungsprüfung und Vergaben	05.03.2014	nicht öffentlich	Vorberatung
Stadtrat	12.03.2014	öffentlich	Entscheidung

Beschlussvorschlag

01

Der Oberbürgermeister wird beauftragt, die Kreditumschuldungen für die in den Jahren 2015 und 2016 fälligen Darlehen vorzunehmen.

02

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

13.02.2014 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			
↓				
	2014	2015	2016	2017
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 Umschuldungen (nicht öffentlich)

Sachverhalt

In den Jahren 2015 und 2016 sind insgesamt drei Kredite umzuschulden (siehe Anlage 1 zum Sachverhalt).

Die Entwicklung des Geld- und Kapitalmarktes ist schwer einzuschätzen.

Seit Mitte 2013 bewegen sich die 10-Jahres-Zinsen auf einem Niveau von ca. 1,7 % bis 2,4 % p.a..

Ebenso ist bei den kurzfristigen Zinsen ein Seitwärtstrend zu erkennen.

Experten gehen davon aus, dass diese Tendenz durchaus in den nächsten Monaten noch anhält. Verlässliche Prognosen lassen sich hierfür allerdings 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 niedrigen Zinsniveau profitieren zu können.

Je nach Marktsituation werden Angebote für Festsatzkredite und/oder variable Darlehen abgefragt.

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.
