

Titel der Drucksache:

Umschuldungen 2019

Drucksache

1145/18

Stadtrat

Entscheidungsvorlage

öffentlich

Beratungsfolge	Datum	Behandlung	Zuständigkeit
Ausschuss für Finanzen, Liegenschaften, Rechnungsprüfung und Vergaben	20.06.2018	nicht öffentlich	Vorberatung
Stadtrat	27.06.2018	öffentlich	Entscheidung

Beschlussvorschlag

01

Der Oberbürgermeister wird beauftragt, die Kreditumschuldungen für die im Jahr 2019 fälligen Darlehen vorzunehmen.

02

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

05.06.2018 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			
↓				
	2018	2019	2020	2021
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 2019 (nicht öffentlich)

Sachverhalt

Im Jahr 2019 sind insgesamt drei Kredite umzuschulden (siehe Anlage 1 zum Sachverhalt). Die Entwicklung des Geld- und Kapitalmarktes ist 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.

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

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)
1.887.335,91 EUR	82.500,00 EUR	13.12.2024
3.624.403,27 EUR	165.000,00 EUR	13.12.2024
3.572.316,59 EUR	180.000,00 EUR	30.09.2024

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.