

Titel der Drucksache:

Umschuldungen 2020

Drucksache

1446/19Ausschuss für
Finanzen,
Rechnungsprüfung
und Vergaben

Entscheidungsvorlage

öffentlich

Beratungsfolge	Datum	Behandlung	Zuständigkeit
Dienstberatung OB	02.12.2019	nicht öffentlich	Vorberatung
Ausschuss für Finanzen, Rechnungsprüfung und Vergaben	22.01.2020	öffentlich	Entscheidung

Beschlussvorschlag

01

Der Oberbürgermeister wird beauftragt, die Kreditumschuldungen für die im Jahr 2020 fälligen Darlehen vorzunehmen.

02

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

02.12.2019, gez. i.V. A. Hofmann-Domke

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			
↓				
	2019	2020	2021	2022
Verwaltungshaushalt Einnahmen	EUR	EUR	EUR	EUR
Verwaltungshaushalt Ausgaben	EUR	EUR	EUR	EUR
Vermögenshaushalt Einnahmen	EUR	7.049.015 EUR	EUR	EUR
Vermögenshaushalt Ausgaben	EUR	7.049.015 EUR	EUR	EUR
<input type="checkbox"/> Deckung siehe Entscheidungsvorschlag				

Fristwahrung

Ja Nein

Anlagenverzeichnis

Übersicht der Umschuldungen 2020 (nicht öffentlich)

Sachverhalt

Im Jahr 2020 sind insgesamt zwei 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. Finanzexperten gehen davon aus, dass diese Tendenz weiter anhält. Verlässliche Prognosen lassen sich für die zukünftige Zinsentwicklung nur bedingt 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)
4.697.527,33 EUR	220.000,00 EUR	30.11.2025
2.351.487,34 EUR	120.000,00 EUR	30.05.2025

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.