

Hansestadt Osterburg (Altmark)



TYP: Beschlussvorlage
Status: öffentlich
Nummer: II/2017/280

Datum: 05.05.2017
Aktenzeichen:
Einreicher: Bürgermeister
Federführendes Amt: Amt für Finanzen

Gremium	Termin	Genehmigung	Stimmverh.	J	N	E
Stadtrat	18.05.2017					

Betreff

Beschluss zur vorzeitigen Zinsanpassung/Umschuldung eines Darlehens

Beschlusstext:

Der Stadtrat der Einheitsgemeinde Hansestadt Osterburg (Altmark) beschließt für das Darlehen Nr. 6010626232 der Kreissparkasse Stendal in Höhe von 440.030,43 €

1. zu einem Zinssatz vonv. H.
2. mit einer Zinsfestschreibung für die Restlaufzeit über Jahre
3. mit Erhöhung der Leistungsrate zum 30.05.2020 auf 18.000 EUR
4. bei der

eine vorzeitige Zinsanpassung bzw. Umschuldung vorzunehmen.

.....
Bürgermeister

Problembeschreibung/Begründung/Rechtsgrundlage:

Für den Kredit bei der Kreissparkasse Stendal läuft die Zinsfestschreibung per 31.08.2018 aus. Zu diesem Zeitpunkt besteht die Möglichkeit, das Darlehen außerordentlich zu tilgen, umzuschulden oder die Vertragsbedingungen anzupassen.

Die Norddeutsche Landesbank Hannover hatte das Darlehen im August 1993 zu folgenden Konditionen ausgereicht:

Kreditbetrag:	1.351.900,00 DM =	691.215,49 €
Zinssatz:		6,58 v. H.
Tilgungssatz:		1,00 v. H.
Tilgungsanfälle pro Jahr:		4
Zinsfestschreibung:		30.08.2003
Restschuld per 30.08.2003:		610.312,46 €

Die Norddeutsche Landesbank Hannover passte die Konditionen wie folgt zum 30.08.2003 an:

Restschuld per 30.08.2003:	610.312,46 €
Zinssatz:	3,68 v. H.
Tilgungssatz:	1,00 v. H.

Tilgungsanfalle pro Jahr:
Zinsfestschreibung:
Restschuld per 31.08.2008:

4
31.08.2008
556.295,71 €

Das Darlehen wurde im August 2008 zu folgenden Konditionen zur Kreissparkasse Stendal umgeschuldet:

Kreditbetrag:	556.295,71 €
Zinssatz:	4,14 v. H.
Tilgungssatz:	1,70 v. H.
Zinsfestschreibung:	30.08.2018
Restschuld per 30.08.2018:	440.030,43 €

Der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt folgend sollte zum frühest möglichen Zeitpunkt eine Zinsanpassung/Umschuldung vorgenommen werden.

Die derzeitige Leistungsrate für dieses Darlehen beträgt 32.467,52 EUR jährlich würde (8.116,88EUR $\frac{1}{4}$ jährlich). Mit dieser Leistungsrate und dem Zinssatz von 4,14 % würde das Darlehen bis zum 30.08.2038 auslaufen.

In den nächsten Jahren laufen mehrere Darlehen der Hansestadt Osterburg (Altmark aus. Damit werden zusätzliche Leistungsrate freigesetzt, die für die Tilgung des Darlehens herangezogen werden können, um eine optimierte Laufzeit zu erreichen.

Die Mitglieder des Ausschusses für Finanzen und Liegenschaften haben sich in Ihrer Sitzung am 03.05.2017 dafür ausgesprochen, die Leistungsrate für das genannte Darlehen entsprechend der freiwerdenden Mittel zu den nachfolgend genannten Zeitpunkten aufzustoßen.

Im Haushaltsjahr 2017 werden insgesamt aus drei Darlehen Leistungsrate in Höhe von 35.726,65 EUR frei. Davon werden 24.000 EUR Leistungsrate zur Umschuldung des Darlehens aus der Beschlussvorlage Nr. II/2017/281 herangezogen.

Somit steht für das hier betroffene Darlehen eine freiwerdende Leistungsrate von ca. 11.726,65 EUR zur Verfügung.

Die bisherige Leistungsrate für dieses Darlehen von 32.467,52 EUR kann somit auf 44.194,17 EUR - also 44.000 EUR - erhöht werden.

Weiterhin werden in 2019 aus einem Darlehen 3.927,84 EUR (4.000 EUR) und aus dem Darlehen, welches 2017 für die Laufzeit von 3 Jahren umgeschuldet werden soll in 2020 eine Leistungsrate in Höhe von 24.000 EUR frei. Somit kann die Leistungsrate für das hier genannte Darlehen per 30.05.2020 auf 72.000 EUR erhöht werden und das Darlehen könnte 2025 getilgt sein.

Die Angebotsabfrage für die Banken wird entsprechend des genannten Beispiels vorbereitet und den Stadträten in der Sitzung am 18.05.2017 aktuell zur Entscheidungsfindung vorgelegt.

Die ausgehandelten Zinssätze der bestbietenden Bank werden vertraglich geregelt und sind bis Ende der Zinsbindungsfrist bindend.

Empfehlung der Verwaltung

Die Verwaltung empfiehlt die Beschlussfassung zur vorzeitigen Zinsanpassung/Umschuldung des Darlehens Nr. 6010626232 bei der Kreissparkasse Stendal zum 31.08.2018.
