



Informationsvorlage

TOP:
Vorlagen-Nummer: **VII/2019/00700**
Datum: 03.12.2019
Bezug-Nummer.
PSP-Element/ Sachkonto: 1.11118.01/58110220
Verfasser: FB Finanzen
Plandatum:

Beratungsfolge	Termin	Status
Stadtrat	29.01.2020	öffentlich Kenntnisnahme

Betreff: Information zur Investitionsdarlehensaufnahme aus Kreditermächtigung 2018

Beschlussvorschlag:

Der Stadtrat nimmt die Information über die Darlehensaufnahme zur Kenntnis.

Egbert Geier
Bürgermeister

Begründung:

Der Stadtrat hat in seiner Sitzung am 27.11.2019 beschlossen (Vorlagen-Nummer VII/2019/00361), die Stadtverwaltung zu ermächtigen, unter Berücksichtigung des § 108 in Verbindung mit § 99 Abs. 5 des Kommunalverfassungsgesetzes des Landes Sachsen-Anhalt (KVG LSA), im Rahmen der genehmigten Kreditermächtigungen 2018 einen langfristiges Investitionsdarlehen mit folgenden konkreten Ausstattungsmerkmalen aufzunehmen:

Nominalbetrag: 2.718.300,00 EUR
Aufnahmezeitpunkt: spätestens bis zum 15.12.2019
Laufzeit: 20 Jahre
Zinsbindung: 10 Jahre
Der zu zahlende Zinssatz darf dabei 1,50% p.a. nicht überschreiten.

Aufgrund der in der Verbindlichkeitsübersicht notwendigen Trennung der verschiedenen Darlehenskategorien wurde entschieden zwei Darlehen (Stark III: 849.300 EUR / Kita-und Schulerweiterung: 1.869.000 EUR) mit einer Gesamtsumme in Höhe von 2.718.300 EUR, mit den folgenden konkreten Ausstattungsmerkmalen aufzunehmen:

Darlehen 1 (Stark III):

Nominalbetrag 849.300,00 EUR
Aufnahmezeitpunkt: spätestens bis zum 15.12.2019
Laufzeit: 20 Jahre
Zinsbindung: 10 Jahre

Darlehen 2 (Kita-/Schulerweiterung):

Nominalbetrag: 1.869.000,00 EUR
Aufnahmezeitpunkt: spätestens bis zum 15.12.2019
Laufzeit: 20 Jahre
Zinsbindung: 10 Jahre

Auf Grundlage dieses o.g. Beschlusses hat am 28.11.2019 eine Ausschreibung stattgefunden, bei der von 21 aufgeforderten Banken/Finanzdienstleistern 6 ein Konditionsangebot für ein **Gesamtkreditvolumen i.H. von 2.718.300,00 EUR** abgegeben haben.

Bei der Ausschreibung waren die folgenden Angebote jeweils die besten:

Laufzeit	Zins-/ Margenbindung	Festzinssatz	Variabel
<u>20 Jahre</u>	<u>10 Jahre</u>	<u>0,047% p.a. (für 1.869.000 EUR)</u>	3ME+0,500% p.a.
<u>20 Jahre</u>	<u>10 Jahre</u>	<u>0,048% p.a. (für 849.300 EUR)</u>	
20 Jahre	20 Jahre	0,510% p.a.	-
20 Jahre	5 Jahre		3ME+0,100% p.a.
20 Jahre	Bis auf weiteres	-	3ME+0,000% p.a.

In Auswertung der eingegangenen Konditionsangebote wurde entschieden, zum 02.12.19 einen Festsatzkredit i.H. von 849.300 EUR mit einer 10-jährigen Zinsbindung, für eine Laufzeit von 20 Jahre zum Festzinssatz i.H. von **0,048% p.a.** sowie einen Festsatzkredit i.H. von 1.869.000 EUR mit einer 10-jährigen Zinsbindung für eine Laufzeit von 20 Jahre zum Festzinssatz i.H. von **0,047 % p.a.** aufzunehmen.