

STADT EBERSWALDE
Der Bürgermeister



DB/Vorlage Nr. **BV/400/2010**

Datum: 05.08.2010

zur Behandlung in Sitzung:
- öffentlich -

Einreicher/zuständige Dienststelle:

20 - Kämmerei

Betrifft: Umschuldung eines Kredites

Beratungsfolge:

Finanzausschuss	16.09.2010	Vorberatung
Hauptausschuss	23.09.2010	Vorberatung
Stadtverordnetenversammlung	30.09.2010	Entscheidung

Beschlussvorschlag:

Die Umschuldung des Darlehens Nr.6559066 bei der Deutschen Kreditbank in Höhe von 608.400,00 € zum 30.12.2010 wird beschlossen. Die Verwaltung wird ermächtigt, für die Umschuldung unverzüglich eine Anschlussfinanzierung mittels Forward-Darlehen auszuschreiben und den Vertrag mit dem wirtschaftlich günstigsten Anbieter nach Einholung von Vergleichsangeboten abzuschließen. Die Entscheidung der Verwaltung ist zu dokumentieren und unverzüglich den Stadtverordneten zur Kenntnis zu geben.

Boginski
Bürgermeister

Finanzielle Auswirkungen:		VwHH ☒	Abstimmungsergebnis:	
Ja ☒ Nein ☐		VmHH ☒		
Abgleich mit Haushaltsplan:		HH-Stelle	Planansatz	akt. Kosten-/Einnahmenermittlung
I Ausgaben/ Einnahmen	HHjahr: 2010	91000.97701	608.400,00	608.400,00
	HHjahr:			
	HHjahr:			
	HHjahr:			
	Gesamtkosten:		608.400,00	608.400,00
Folgekosten pro Jahr:				
II Finanzierungsquellen:		HH-Stellen 91000.37701	Ansatz lt. Plan 608.400,00	voraussichtl. Einnahmen 608.400,00
a) Zweckgeb. FÖM :				
b) sonst. zweckgeb. Einn.:				
c) Eigenmittel der Stadt:				
d) :				
e) :				
Mitzeichnung Amtsleiter/in:			Mitzeichnung AL Kämmerei:	
Erläuterung: Der Planansatz wird mit dem Nachtragshaushalt 2010 beschlossen.				

Sachverhaltsdarstellung:

Am 06.07.2006 wurde im Rahmen der Übertragung der Aufgabe Niederschlagswasser vom ZWA Eberswalde an die Stadt Eberswalde auch ein Schuldübernahmevertrag für den hierfür noch offenen Kredit in Höhe von 634.001,93 € (Saldo per 29.06.2006) zwischen DKB, dem ZWA und der Stadt geschlossen.

Folgende Konditionen sind bisher Bestandteil des Kreditvertrages:

Zinssatz: 6-Monats-Euribor zuzügl. 0,5 %

Zinsobergrenze: 5,6 % bis 30.12.2010,

Feststellung des Zinssatzes: nachträglich, jeweils am letzten Tag der jeweiligen 6-Monats-Periode

Tilgung: 2% p. a. vom Kreditbetrag zuzügl. der durch die Rückzahlung ersparten Zinsen, erstmals am 30.6.2007

Annuität: 30.058,03 € p. a., in halbjährlichen Raten von 15.029,02 €, erstmals am 30.6.2007,

Der Tilgungsanteil darf 1% p. a. nicht unterschreiten; ggfls. ist die Leistungsrate entsprechend anzupassen.

Auf der Grundlage dieser Vereinbarung sind bisher folgende Zinsen gezahlt worden:

30.06.2006 bis 27.12.2006: 3,741 % p. a.
 28.12.2006 bis 30.06.2007: 4,351 % p. a.
 30.06.2007 bis 27.12.2007: 4,800 % p. a.
 28.12.2007 bis 30.06.2008: 5,281 % p. a.
 30.06.2008 bis 31.12.2008: 5,600 % p. a.
 01.01.2009 bis 30.06.2009: 3,592 % p. a.
 30.06.2009 bis 27.12.2009: 1,834 % p. a.
 28.12.2009 bis 30.06.2010: 1,493 % p. a.

Die Restschuld am 30.12.2010 beträgt 608.400,00 €.

Die Zinsbindung o. g. Darlehen läuft zum 30.12.2010 aus. Der Stand der Zinsen ist zurzeit sehr niedrig, daher sollten wir uns den Zinssatz für die Umschuldung sichern. (Forward-Darlehen)

Die Marktzinsen liegen zurzeit bei 10-jähriger Zinsbindung zwischen 3 und 4%; bei 5-jähriger Zinsbindung zwischen 2 und 3%.

Die Verwaltung beabsichtigt, für die Umschuldung eine 10-jährige Zinsbindung auszuschreiben.

Bei einem Forward- Darlehen handelt es sich um ein klassisches Annuitätendarlehen, das mit Sondervereinbarungen abgeschlossen wird. Ein Forward- Darlehen ist ein Darlehen, bei dem zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses ein günstiger Zinssatz für die in der Zukunft liegende Prolongation gesichert wird. Die Zeitspanne zwischen dem Vertragsabschluss und dem gewählten Laufzeitbeginn wird als Forward-Periode bezeichnet, in diesem Zeitraum fallen keine Bereitstellungszinsen an.

Da die Zinsentwicklung nie genau vorhergesagt werden kann, sollten Forward-Darlehen zur Verringerung der Zinsänderungsrisiken und des damit verbundenen Zinsaufschlages nur über relativ kurze Forward-Zeiten abgeschlossen werden. Der Zinsaufschlag beträgt nach ersten unverbindlichen Angeboten für den Zeitraum von 3 Monaten 0,1%.