

STADT EBERSWALDE
Der Bürgermeister



Vorlage Nr. **BV/0330/2026**

Datum: 12.02.2026

zur Behandlung in Sitzung:
- öffentlich -

Einreicher/zuständige Dienststelle:
20 - Kämmerei

Betrifft: Prolongation oder Umschuldung des Darlehns DE07 1705 2000 6561 0733 53

Beratungsfolge:

Ausschuss für Wirtschaft, Finanzen und Bürgerdienste (Fachausschuss 1 - F1)	14.04.2026	Einvernehmens- herstellung
Hauptausschuss	23.04.2026	Vorberatung
Stadtverordnetenversammlung	28.04.2026	Entscheidung

Beschlussvorschlag:

Die Prolongation oder Umschuldung des Darlehens DE07 1705 2000 6561 0733 53 bei der Sparkasse Barnim in Höhe von 1.000.000,00 € zum 31.05.2026 wird beschlossen.

Die Verwaltung wird ermächtigt, für das Darlehen DE07 1705 2000 6561 0733 53 eine Prolongation oder Umschuldung i.H.v. 1.000.000,00 € auszuschreiben und den Vertrag mit dem wirtschaftlich günstigsten Anbieter nach Einholung von Vergleichsangeboten abzuschließen.

Götz Herrmann
Bürgermeister

Finanzielle Auswirkungen:				☒ ja	☐ nein
a) Ergebnishaushalt:					
Haushalts-jahr	Ertrag/Aufwand	Produkt-gruppe	Sachkonto	Planansatz gesamt	aktueller Ertrag bzw. Aufwand
2026	Aufwand	61.20	551700	65.500,00 €	20.000,00 €
2027	Aufwand	61.20	551700	64.300,00 €	36.500,00 €
2028	Aufwand	61.20	551700	56.700,00 €	32.500,00 €
2029	Aufwand	61.20	551700	49.000,00 €	28.500,00 €
b) Finanzhaushalt: (für Investitionen Maßnahmenummer:)					
Haushalts-jahr	Einzahlung/ Auszahlung	Produkt-gruppe	Sachkonto	Planansatz gesamt	aktuelle Ein- bzw. Auszahlung
2026	Auszahlung	61.20	692734	1.000.000,00 €	1.000.000,00 €
2026	Auszahlung	61.20	792734	1.000.000,00 €	1.000.000,00 €
2026	Auszahlung	61.20	751700	65.500,00 €	20.000,00 €
2027	Auszahlung	61.20	751700	64.300,00 €	36.500,00 €
2028	Auszahlung	61.20	751700	56.700,00 €	32.500,00 €
2029	Auszahlung	61.20	751700	49.000,00 €	28.500,00 €
2026	Auszahlung	61.20	792730	230.000,00 €	50.000,00 €
2027	Auszahlung	61.20	792730	230.000,00 €	100.000,00 €
2028	Auszahlung	61.20	792730	230.000,00 €	100.000,00 €
2029	Auszahlung	61.20	792730	230.000,00 €	100.000,00 €
Wirtschaftlichkeitsberechnung liegt als Anlage bei:				☐ ja	☒ nicht erforderlich
Erläuterung:					
Abstimmung mit dem Klimaschutzmanagement erfolgt:				☐ ja	☒ nicht erforderlich
Einschätzung der Auswirkung auf das Klima:				☐ positiv	☐ neutral ☐ negativ
Abstimmung mit der Vergabestelle erfolgt:				☐ ja	☒ nicht erforderlich
Abstimmung mit der Beauftragten für die Belange von Menschen mit Behinderung erfolgt:				☐ ja	☒ nicht erforderlich
Mitzeichnung Amtsleiter/in:		Mitzeichnung Kämmerer/in:		Mitzeichnung Dezernent/in:	

Sachverhaltsdarstellung:

Die Zinsbindung für das Darlehen DE07 1705 2000 6561 0733 53 bei der Sparkasse Barnim in Höhe von 2.000.000,00 € läuft im Haushaltsjahr 2026 am 30.05.2026 aus.

Die Restschuld wird 1.000.000,00 € betragen und ab dem 31.05.2026 variabel zum aktuellen Marktzins verzinst. Der variable Zins unterliegt sämtlichen Marktschwankungen. Aus diesem Grund benötigt die Stadt Eberswalde ab dem 31.05.2026 eine neue Festzinsvereinbarung über die Restschuld von 1.000.000,00 €, um in den fortfolgenden Haushaltsjahren Planungssicherheit zu gewährleisten.

Die Marktzinsen für Kommunaldarlehen mit Festzins liegen zurzeit bei ca. 2,78 – 3,57 % p.a. für eine 10-jährige Zinsbindung.

Im Haushalt 2026/2027 wurde mit einem Zinssatz von 4 % p.a. und einer jährlichen Tilgungsleistung von 100.000,00 € geplant. Damit wird nach Ablauf der neuen Festzinsvereinbarung 2036, der Kredit vollständig getilgt.

Für die angestrebte Ausschreibung ist es erforderlich, dass am Tag der Angebotsabgabe das günstigste Angebot gesichert wird, da die Zinssätze bei Angebotsabgabe freibleibend sind und bei späterer Zusage durch die Banken neu kalkuliert werden können.

Bei der Betrachtung der Wirtschaftlichkeit der abgegebenen Angebote wird folgende Bewertungsmatrix zur Anwendung kommen:

- Abtretungsverbot der Forderung als Ausschlusskriterium im Kreditvertrag
- Gesamtkosten über Gesamtlaufzeit (Zinsen und sämtliche Nebenkosten) mit 90% Gewichtung
- Risikoeinschätzung (vorhandene gesetzliche Einlagensicherung) mit 10% Gewichtung.