



Finanzmanagement
Az.: 10
Datum: 04.06.2007
Sachbearbeiter/in: Jürgen Wiegert

Vorlagenart	Vorlagennummer
Bericht	2007/067
Öffentlichkeitsstatus:	öffentlich

Beratungsgegenstand:

Bekanntgabe der Aufnahme eines Kommunaldarlehens in Höhe von 7.000.000 € aus der Kreditermächtigung 2005 und 2006

Produkt/e:

03.04.10 - Finanzmanagement

Status	Sitzungsdatum	Gremium
---------------	----------------------	----------------

N	24.04.2007	Ausschuss für Finanzen, Rechnungsprüfung, Personal und innere Angelegenheiten
N	07.05.2007	Kreisausschuss
Ö	21.05.2007	Kreistag

Abzeichnung:

Landrat

Organisationseinheit

Sachlage:

Mit Beschluss des Kreistages vom 20.06.2005 wurde der Landrat ermächtigt, entsprechend der Haushaltssatzung 2005 rd. 7,6 Mio. Euro bei dem Kreditinstitut aufzunehmen, das zum Zeitpunkt der notwendig werdenden Darlehensaufnahme das günstigste Angebot unterbreitet.

Die Verwaltung wurde beauftragt, den Kreisausschuss und den Kreistag unverzüglich über den Abschluss des Darlehensvertrages zu unterrichten.

Ein Teilkredit aus der Kreditermächtigung 2005 (rd. 2,5 Mio. Euro) wurde bisher nicht aufgenommen, weil der Mittelabfluss im Vermögenshaushalt dies nicht zwingend erforderte. Mit Inkrafttreten des Haushalts 2007 – voraussichtlich im Mai 2007 – erlischt die Kreditermächtigung 2005. Da diese Kredite jedoch benötigt werden, um die veranschlagten Investitionen finanzieren zu können, mussten sie nunmehr aufgenommen werden.

Die Zinsen für langfristige Kredite liegen derzeit immer noch weit unter dem langjährigen Durchschnittssatz, sind aber in den letzten Monaten bereits angestiegen. Momentan sind die Zinsen im Zuge der aktuellen Korrektur an den Aktienmärkten wieder spürbar gesunken – voraussichtlich ein nur vorübergehender Effekt. Unter diesen Umständen und auch wegen des weiteren Mittelabflusses im Vermögenshaushalt war es sinnvoll, jetzt auch den größeren Teil aus der Kreditermächtigung 2006, rd. 4,5 Mio. Euro, aufzunehmen (Kreditermächtigung vom 03.05.2006). Insgesamt ergab sich somit ein aufzunehmender Kredit in Höhe von 7,0 Mio. Euro.

Bei der Darstellung der Kreditermächtigungen waren anteilige Beträge für die Elbrücke wegen der weitestgehenden Neuveranschlagung ab 2008 herauszurechnen.

Kredite mit einer Zinsbindung von 30 Jahren sind momentan nur minimal (rd. 0,13 Prozentpunkte) teurer als Kredite mit 10-jähriger Zinsbindung. Angesichts dieser Tatsache und auch im Hinblick auf die Planungssicherheit war es sinnvoll, sich die sehr vorteilhaften Zinskonditionen für die gesamte Laufzeit des Kredits (30 Jahre) zu sichern.

Nach einem Ausschreibungsverfahren hat der günstigste Bieter mit 4,226 % Zinsen bei einer Tilgung von 1,65 % den Zuschlag erhalten. Es handelt sich um ein Annuitätendarlehen mit einem Auszahlungskurs von 100 %.