

	Vorlage zum öffentlichen Teil der Sitzung	am	TOP
X	des Hauptausschusses	25.2.13	11
	des Finanz- und Wirtschaftsausschusses		
	der Stadtvertretung		

- Personalrat: nein
- Gleichstellungsbeauftragte: nein
- Schwerbehindertenbeauftragte/r: nein
- Kriminalpräventiver Rat: nein
- Seniorenbeirat: nein

Aufnahme von Darlehen;

hier: Eckwerte über den Tilgungssatz für Investitionskredite

A) SACHVERHALT

Auf den Beschluss der Stadtvertretung zu TOP 23 in der Sitzung am 06.12.2012 wird Bezug genommen.

In der als Anlage beigefügten Aufstellung sind die Kreditverbindlichkeiten der Stadt Heiligenhafen am 01.01.2013, die zu zahlenden Zinsen und Tilgungsleistungen im Haushaltsjahr 2013, der voraussichtliche Stand der Kreditverbindlichkeiten am 31.12.2013, die Tilgungssätze, die Zinssätze einschließlich der Zinsbindung und die jeweiligen Laufzeiten der Kredite dargestellt.

Die Darlehen der laufenden Nrn. 10, 12, 14, 17 und 18 laufen spätestens zum 30.07.2014 aus und bleiben daher in der weiteren Betrachtung unberücksichtigt.

Die Darlehen der laufenden Nrn. 1 bis 6, 8 bis 9, 13, 15 bis 16 und 22 sind Annuitätendarlehen. Hier wurde bei Darlehensabschluss ein Tilgungssatz zzgl. ersparter Zinsen vereinbart. In der folgenden Aufstellung wird der inzwischen erreichte jeweilige annuitätische Tilgungssatz des Jahres 2013 dargestellt:

lfd. Nr. 1	Tilgung rd.	3,4 %
lfd. Nr. 2	Tilgung rd.	4,0 %
lfd. Nr. 3	Tilgung rd.	8,8 %
lfd. Nr. 4	Tilgung rd.	11,5 %
lfd. Nr. 5	Tilgung rd.	3,2 %
lfd. Nr. 6	Tilgung rd.	3,0 %
lfd. Nr. 8	Tilgung rd.	3,7 %
lfd. Nr. 9	Tilgung rd.	17,0 %

lfd. Nr. 13	Tilgung rd. 6,1 %
lfd. Nr. 15	Tilgung rd. 3,3 %
lfd. Nr. 16	Tilgung rd. 4,7 %
lfd. Nr. 22	Tilgung rd. 11,2 %

Bei den Annuitätendarlehen ergeben sich aufgrund der fortschreitenden Tilgungsdauer bereits in vielen Fällen verhältnismäßig hohe Tilgungssätze. Die vorzeitige Rückzahlung kleinerer Darlehen, wie z. B. lfd. 6, würde Vorfälligkeitsentschädigungen auslösen, deren Höhe im Einzelfall zu ermitteln wäre.

Bei den Darlehen lfd. Nrn. 7, 11 und 19 bis 21 wurde jeweils eine jährlich gleich bleibende Tilgungsrate vereinbart.

Folgende Darlehen könnten nach Ablauf der Zinsbindungsfrist ohne Vorfälligkeitsentschädigungen zurückgezahlt oder es könnten veränderte Tilgungssätze festgelegt werden:

lfd. Nr. 11	Zinsbindung bis 30.06.2022
lfd. Nr. 19	Zinsbindung bis 15.11.2015
lfd. Nr. 21	Zinsbindung bis 15.08.2022

B) STELLUNGNAHME

Zielsetzung in der doppischen Finanzplanung sollte u.a. sein, dass die Höhe der jährlichen Abschreibung (AfA) der Höhe der jährlichen Tilgung entspricht. Der Werteverzehr wäre dann im Einklang mit der Rückführung der Fremdfinanzierungsmittel.

Die im städtischen Haushalt veranschlagten Tilgungsmittel von rd. 0,795 Mio. € fallen um rd. 0,595 Mio. € geringer aus als die Abschreibungen. Durch eine moderate Anpassung bzw. Erhöhung des Tilgungssatzes bei der Aufnahme von Investitionskrediten oder bei Umschuldungen könnte mittelfristig das zuvor genannte Ziel annähernd erreicht werden. Da die jeweilige Tilgungshöhe abhängig ist von der Entwicklung des Bestandes an liquiden Mitteln, sollte die Möglichkeit eingeräumt werden, auf veränderte Gegebenheiten entsprechend zu reagieren.

C) FINANZIELLE AUSWIRKUNGEN

Sind derzeit nicht darstellbar.

D) BESCHLUSSVORSCHLAG

In Abhängigkeit von der Liquiditätsentwicklung soll bei der Neuaufnahme von Investitionskrediten der Tilgungssatz mindestens 3 % betragen. Bei der Neuaufnahme von projektbezogenen Investitionskrediten soll die jährliche Tilgung in Höhe der jährlichen Abschreibung gem. den Verwaltungsvorschriften über Abschreibungen von abnutzbaren Vermögensgegenständen des Anlagevermögens der Gemeinden (VV-Abschreibungen) erfolgen.



Bürgermeister

Sachbearbeiterin / Sachbearbeiter	
Amtsleiterin / Amtsleiter	KW 15.2.13
Büroleitender Beamter	15/2. (Signature)

Ifd. Nr.	Schuldenart u. Gläubiger vom Land	ursprüngl. Schuld €	Stand am 01.01.2013 €	Betrag		voraussichtl. Stand am 31.12.2013 €	Tilgung	Zinsen / Zinsbindung	Laufzeit bis
				Zinsen €	Tilgung €				
1	Investitionsbank Schl.-H.	1.157.360,30	679.578,33	22.038,45	39.185,91	640.392,42	2,0 % zzgl. er-sparter Zinsen	3,29 % bis Ende Laufzeit	30.12.2026
2	Investitionsbank Schl.-H.	455.049,77	218.667,11	7.687,28	18.068,54	200.598,57	2,0 % zzgl. er-sparter Zinsen	3,589 % bis Ende Laufzeit	30.01.2023
3	Investitionsbank Schl.-H.	483.209,04	239.464,05	7.783,83	42.469,91	196.994,14	7,0 % zzgl. er-sparter Zinsen	3,40 % bis Ende Laufzeit	30.01.2018
4	Investitionsbank Schl.-H.	466.365,09	167.140,45	6.416,92	53.583,31	113.557,14	8,695 % zzgl. erspar. Zinsen	4,17 % bis Ende Laufzeit	30.12.2015
5	Investitionsbank Schl.-H.	839.800,00	619.926,43	28.201,04	27.217,36	592.709,07	2,0 % zzgl. er-sparter Zinsen	4,599 % bis Ende Laufzeit	30.12.2028
6	Investitionsbank Schl.-H.	104.000,00	81.543,24	3.633,88	3.125,08	78.418,16	2,0 % zzgl. er-sparter Zinsen	4,499 % bis Ende Laufzeit	31.12.2030
7	Investitionsbank Schl.-H.	334.200,00	270.200,00	8.633,96	24.000,00	246.200,00	7,0 %	3,331 % bis Ende Laufzeit	15.04.2024
8	Investitionsbank Schl.-H.	1.300.000,00	1.230.134,62	45.328,03	48.791,97	1.181.342,65	3,5 % zzgl. er-sparter Zinsen	3,74 % bis Ende Laufzeit	30.03.2031
9	Investitionsbank Schl.-H.	334.272,21	251.570,09	6.855,72	57.144,28	194.425,81	3,0 % zzgl. er-sparter Zinsen	2,888 % bis Ende Laufzeit	30.06.2017
10	Investitionsbank Schl.-H.	2.383.000,00	2.383.000,00	33.451,96	2.383.000,00	0,00	100 %	1,377 % bis Ende Laufzeit	28.02.2013
11	Investitionsbank Schl.-H.	350.000,00	341.250,00	6.643,54	17.500,00	323.750,00	5 %	1,985 % bis Ende Laufzeit	voraussichtl. 30.06.2032
	Übertrag:	8.207.256,41	6.482.474,32	176.674,61	2.714.086,36	3.768.387,96			

lfd. Nr.	Schuldenart u. Gläubiger	ursprüngl. Schuld €	Stand am 01.01.2013 €	Betrag		voraussichtl. Stand am 31.12.2013 €	Tilgung	Zinsen / Zinsbindung	Laufzeit bis
				Zinsen €	Tilgung €				
	Übertrag:	8.207.256,41	6.482.474,32	176.674,61	2.714.086,36	3.768.387,96			
	Schulden aus Krediten vom Kreditmarkt								
12	HSH Nordbank	998.297,40	64.678,34	2.162,12	64.678,34	0,00	8,5 %	4,975 % bis Ende Laufzeit	30.07.2013
13	HSH Nordbank	356.728,35	112.798,58	6.296,07	21.742,77	91.055,81	2 % zzgl. er- sparter Zinsen	5,86 % bis Ende Laufzeit	31.12.2017
14	HSH Nordbank	1.487.143,57	32.794,26	1.015,80	32.794,26	0,00	6,67 %	4,13 % bis Ende Laufzeit	10.12.2013
15	DGHyp AG Hamburg	1.441.843,11	953.908,03	34.626,43	47.198,17	906.709,86	2 % zzgl. er- sparter Zinsen	3,675 % bis Ende Laufzeit	30.06.2028
16	DGHyp AG Hamburg	144.949,86	54.073,13	2.236,55	6.851,81	47.221,32	2 % zzgl. er- sparter Zinsen	4,27 % bis Ende Laufzeit	30.07.2019
17	DGHyp AG Hamburg	497.520,02	71.937,87	2.711,85	43.923,36	28.014,51	4,686 % zzgl. erspar. Zinsen	4,44 % bis Ende Laufzeit	30.07.2014
	Schulden aus Krediten vom Bund								
18	Kreditanstalt für Wieder- aufbau	70.000,00	13.125,00	1.000,00	8.750,00	4.375,00	12,5 %	4,00 % bis Ende Laufzeit	15.05.2014
19	Kreditanstalt für Wieder- aufbau	1.560.000,00	1.506.204,00	22.825,02	53.796,00	1.452.408,00	3,45 %	1,55 % bis 15.11.2015	voraussichtl. 15.08.2040
20	Kreditanstalt für Wieder- aufbau	700.000,00	680.555,00	18.136,75	77.780,00	602.775,00	11,11 %	2,87 % bis Ende Laufzeit	15.05.2021
21	Kreditanstalt für Wieder- aufbau	1.066.100,00	1.066.100,00	15.531,53	18.382,00	1.047.718,00	3,45 %	1,46 % bis 15.08.2022	voraussichtl. 15.05.2042
	Schulden aus Krediten vom sonst. öffentlichen Bereich								
22	Sparkasse Holstein	769.427,81	389.122,97	14.664,78	105.724,38	283.398,59	8,45 % zzgl. erspar. Zinsen	4,30 % bis Ende Laufzeit	30.06.2016
	Summe:	17.299.266,53	11.427.771,50	297.881,51	3.195.707,45	8.232.064,05			

Anlage²