

| | | |
|--|-----------|------------|
| Vorlage zum öffentlichen Teil der Sitzung | am | TOP |
| des Hauptausschusses | | |
| 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.

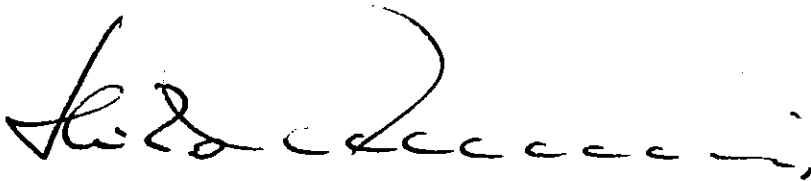
Die im städtischen Haushalt veranschlagten Tilgungsmittel von rd. 0,795 Mio. € fallen um rd. 0,595 Mio. € geringer aus als die Abschreibungen. Durch eine moderate Anpassung bzw. Erhöhung des Tilgungssatzes bei der Aufnahme von Investitionskrediten oder bei Umschuldungen könnte mittelfristig das zuvor 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 | 15.2.13 |
| Büroleitender Beamter | 15/2.13 |

| lfd. Nr. | Schuldenart u. Gläubiger | ursprüngl. Schuld € | Stand am 01.01.2013 € | B e t r a g | | voraussichtl. Stand am 31.12.2013 € | Tilgung | Zinsen / Zinsbindung | Laufzeit bis |
|----------|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | | | | Zinsen € | Tilgung € | | | | |
| | Schulden aus Krediten vom Land | | | | | | | | |
| 1 | Investitionsbank Schl.-H. | 1.157.360,30 | 679.578,33 | 22.038,45 | 39.185,91 | 640.392,42 | 2,0 % zzgl. ersparter 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. ersparter 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. ersparter 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. ersparter 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. ersparter 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. ersparter 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. ersparter 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 | | | |

| Ifd. 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 | 2.1742,77 | 91.055,81 | 2 % zzgl. ersparter 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. ersparter 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. ersparter 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 Wiederaufbau | 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 Wiederaufbau | 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 Wiederaufbau | 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 Wiederaufbau | 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 | | | |