

Sachstandsbericht

- öffentlich -

Drucksache: SB-38/2020

Fachbereich: Kämmerei Controlling EDV

Beratungsfolge	Termin
Stadtverordnetenversammlung	10.09.2020

Investitionsdarlehen 2019 (3.820.000 €)

a) Erläuterung:

Der Magistrat hat in der Sitzung vom 9. Juli 2020 die Aufnahme eines Investitionsdarlehens mit einer Laufzeit von 30 Jahren zu einem Zinssatz von 0,61 % und einer Tilgung von 1,00 % beschlossen.

Insgesamt wurden neun Kreditinstitute aufgefordert ein Angebot abzugeben, wovon sechs Angebote abgegeben wurden.

Die Zinssätze mit einer Laufzeit von 20 Jahren lagen zwischen 0,54 % und 0,67 %.

Die Zinssätze mit einer Laufzeit von 10 Jahren lagen zwischen 0,07 % und 0,37 %

Für das oben aufgeführte Darlehen, wurde wie bei der vorherigen Darlehensaufnahme, eine 1 % Tilgung vorgesehen. Eine höhere Tilgungsleistung oder auch der Abschluss eines Annuitätendarlehens birgt in der Mittelfristigen Finanzplanung künftig die Gefahr, die ordentlichen Tilgungen, nicht aus dem Ergebnis der laufenden Verwaltungstätigkeit, bedienen zu können. Diese Vorgabe muss allerdings zwingend für die Haushaltsgenehmigung gemäß § 92 Abs. 5 HGO erfüllt werden.

Betrachtet man hingegen das gesamte Kreditportfolio der Stadt Homberg (aktuell 74 Einzel-Darlehen) mit ihren unterschiedlichen Laufzeiten, Darlehensarten und Konditionen, liegt der aktuelle Durchschnitt bei einer jährlichen Tilgung von mehr als 3 %.

Durch die vorgenommene Sondertilgung in Höhe von rund 1,85 Millionen EURO Anfang des Jahres liegt die rechnerische Tilgung im Jahr 2020 somit sogar über 6 %