



Sachvortragende/r	Amt / Geschäftszeichen
Stadtkämmerer Sascha Spahic	Kämmereiamt

Sachbearbeiter/in: Roland Gräfensteiner
---

**Ablösung von Kreditverpflichtungen; Bereitstellung von überplanmäßigen Haushaltsmitteln**

Beratungsfolge	Termin	Status	Beschlussart
Hauptausschuss	17.12.2019	nicht öffentlich	Beschlussvorschlag
Stadtrat	20.12.2019	öffentlich	Beschluss

**Beschlussvorschlag:**

1. Der vorzeitigen Ablösung der verbleibenden Kreditverpflichtung in Höhe von 1.761.277,88 € des bei der Bayerischen Landesbodenkreditanstalt am 24.02.2010 aufgenommenen Kredits wird zugestimmt.
2. Der vorzeitigen Ablösung der verbleibenden Kreditverpflichtung in Höhe von 954.990,96 € des bei der Deutschen Genossenschafts-Hypothekenbank am 01.03.2005 aufgenommenen Kredits wird zugestimmt.
3. Die erforderlichen Haushaltsmittel werden überplanmäßig bewilligt. Die Deckung erfolgt wie im Sachvortrag beschrieben.

Finanzielle Auswirkungen	X	Ja	Nein
Kosten lt. Beschlussvorschlag		1.761.277,88 € und 954.990,96 €	
Gesamtkosten der Maßnahme davon für die Stadt			
Haushaltsmittel vorhanden?		Nein, daher ist eine überplanmäßige Bewilligung erforderlich	
Folgekosten?		Nein. Jedoch Einsparung von Zinsaufwendungen	

## **I. Zusammenfassung**

Zwei Kredite, bei denen die Zinsbindung ausläuft, können aus vorhandenen liquiden Mitteln komplett zurückgezahlt werden.

## **II. Sachvortrag**

1. Für einen zum 24.02.2010 aufgenommenen Kredit bei der Bayerischen Landesbodenkreditanstalt in Höhe von damals 2.000.000 € läuft zum 29.02.2020 die Zinsbindung aus. Zum Zeitpunkt des Ablaufs der Zinsbindung am 29.02.2020 steht noch eine restliche Kreditsumme in Höhe von 1.761.277,88 € für diesen Kredit zur Rückzahlung aus. Der Kredit war während der 10-jährigen Zinsbindung mit 3,54 v. H. verzinst.
2. Für einen zum 01.03.2005 aufgenommenen Kredit bei der Deutschen Genossenschafts-Hypothekenbank Landesbodenkreditanstalt in Höhe von damals 1.200.000 € läuft zum 29.02.2020 die Zinsbindung aus. Zum Zeitpunkt des Ablaufs der Zinsbindung am 29.02.2020 steht noch eine restliche Kreditsumme in Höhe von 954.990,96 € für diesen Kredit zur Rückzahlung aus. Der Kredit war während der Zinsbindung mit 4,00 v. H. verzinst.

Aufgrund der auslaufenden Zinsbindung bei beiden Krediten entstehen keine Vorfälligkeitsentschädigungen oder vergleichbare Kosten.

## **III. Kosten**

Für die vorzeitige Tilgung der Kredite sind im Finanzhaushalt 2020 über die sonstige ordentliche Tilgung hinaus keine Haushaltsmittel veranschlagt. Die erforderlichen Mittel wären daher überplanmäßig zu bewilligen.

Die Rückzahlung soll aus vorhandenen liquiden Mitteln erfolgen. Deren Bestand beläuft sich zum 30.11.2019 auf 58,1 Mio. €.