

N i e d e r s c h r i f t

über die 7. Sitzung des Finanzausschusses

vom 07. Dezember 2015

ö2. Beratungsgegenstand: Bekanntgaben

AZ: 20

Berichterstatter: Felix Eisenbach, Abt. Haushalt

Herr Eisenbach erläutert in Kürze den Sachverhalt gemäß beiliegendem Manuskript.

Der Finanzausschuss **nimmt** den Sachverhalt **zur Kenntnis**.

- II. Abdruck von I in den Stadtrat
- III. Abdruck von I an die Bürgermeister und Fraktionen z.g.K.
- IV. Abdruck von I an Amt 14 z.g.K.
- V. Abdruck von I an Amt 20 z.g.K.
- VI. Abdruck von I zum Akt 4013/Stadtarchiv
- VII. Zum Protokollakt.

Lindau (B), den 08. Dezember 2015

Der Vorsitzende des Finanzausschusses



Dr. Gerhard Ecker
Oberbürgermeister



Andre Steib
Schriftführer

Dem **Finanzausschuss**
in **nichtöffentlicher** Sitzung
vorgelegt

Betreff: **Schuldenmanagement**

Sachverhalt

Im Finanzausschuss vom 06.10.2015 wurde die Verwaltung damit beauftragt, einen kurzen Überblick zum Schuldenmanagement der Stadt Lindau zu geben.

Die Stadtkämmerei ist im stetigen Kontakt mit den Banken, um alternative Finanzierungsformen (Derivate, Bauspar-Varianten, Forward-Darlehen usw.) zu eruieren und die Kapitalmarktentwicklung zu bewerten. Auch in Hinblick auf die anstehenden Projekte ist dieses Vorgehen nötig.

In der herrschenden Niedrigzinsphase ist die Stadt Lindau immer darauf aus, sich dieses Zinsniveau langfristig zu sichern. Die Zinsbindung bis zum Laufzeitende der Darlehen wird hier verfolgt.

Bei der letzten Ausschreibung im November 2015 konnte die Stadt Lindau eine Kreditneuaufnahme mit einem Zinssatz von 1,69 % auf 25 Jahre fest abschließen.

Die nachfolgende Darstellung soll die Entwicklung der Zinszahlungen und der durchschnittlichen Zinssätze wiedergeben. Hierbei wurde nur die Entwicklung der Kernhaushalt der Stadt Lindau betrachtet.

Jahr	Zinszahlungen	durchschnittlicher	
		Darlehensstand	Zinssatz
2011	1.600	36.029	4,44%
2012	1.479	34.385	4,30%
2013	1.388	33.437	4,15%
2014	1.292	32.338	4,00%
2015	1.121	31.505	3,56%

Werte in TEUR

Der Verwaltungshaushalt wird durch diese Entwicklung sehr entlastet.

Es wird auch immer wieder die Frage aufgeworfen, ob man mit den zur Verfügung stehenden Mitteln Darlehen ablösen bzw. Sondertilgungen leisten kann. Eine vorzeitige Rückzahlung der Darlehen ist auf Grund der zu bezahlenden Vorfälligkeitsentgelte nicht wirtschaftlich und setzt auch den Good-Will des Kreditinstituts voraus. Eine Bank wird während einer Niedrigzinsphase eine vorzeitige Rückzahlung der Darlehensschuld nicht zustimmen.

Beschluss

Der Finanzausschuss nimmt den Sachverhalt zur Kenntnis.

Herbert Lau
Leiter der Stadtkämmerei

Felix Eisenbach
Abteilung Haushalt und Budgetierung