

Beschlussfassung über Kreditaufnahmen

<i>Organisationseinheit:</i> Finanzen <i>Sachbearbeiter:</i> Kristine Lenschow	<i>Datum</i> 15.08.2023 <i>Verfasser:</i> Lenschow, Kristine
---	---

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Hauptausschuss Stadt Grevesmühlen (Vorberatung)	05.09.2023	Ö
Stadtvertretung Grevesmühlen (Entscheidung)	25.09.2023	Ö

Beschlussvorschlag

Die Stadtvertretung beschließt folgende Kreditaufnahmen:

1. Eine Kreditaufnahme bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) aus dem Programm IKK 208 - Investitionskredit für Kommunen in Höhe von 1.000.000 Euro zur Finanzierung des Neubaus Schulcampus. Sollte eine parallele Angebotsabfrage bei den Hausbanken zu einem günstigeren Zinssatz als dem am 25.09.2023 bei der KfW aufgeführten Tagesszinssatz führen, beschließt die Stadtvertretung eine Kreditaufnahme bei der ...
2. Eine Kreditaufnahme bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) aus dem Programm IKK 208 - Investitionskredit für Kommunen in Höhe von 1.580.000 Euro zur Finanzierung der Straßenbaumaßnahmen "Rosenweg", "Alte Schäferei" und der Neugestaltung des Platzes vor der Volks- und Raiffeisenbank in der August-Bebel-Straße. Sollte eine parallele Angebotsabfrage bei den Hausbanken zu einem günstigeren Zinssatz als dem am 25.09.2023 bei der KfW aufgeführten Tagesszinssatz führen, beschließt die Stadtvertretung eine Kreditaufnahme bei der ...
3. Eine Kreditaufnahme bei der in Höhe von 7.362.500 Euro zur Finanzierung von Investitionsauszahlungen 2022 und 2023.

Sachverhalt

Die Stadt Grevesmühlen befindet sich derzeit in der Kassenkreditlinie (aktueller Stand am 04.08.2023: -815.795,12 €). Die Ursache hierfür liegt in der Umsetzung einer Vielzahl größerer Investitionen gemäß Haushaltsplanung. Einerseits stehen hier zum Teil noch Fördermittel aus, andererseits sind zur Finanzierung der Investitionen Kreditaufnahmen vorgesehen.

Aus der Haushaltsgenehmigung 2022 steht noch ein Kreditrahmen von 9.942.500 Euro zur Verfügung, aus der Haushaltsgenehmigung 2023 weitere 4.500.000 Euro. Es empfiehlt sich, zunächst auf die Kreditermächtigung aus dem Jahr 2022 zurückzugreifen, die bis zum Ende des Haushaltsjahres 2023 zur Verfügung steht.

Anhand der geplanten und in der Umsetzung befindlichen Investitionen wurde in einem ersten Schritt geprüft, inwieweit zinsgünstige Darlehen aus dem Förderprogramm 208 der KfW in Anspruch genommen werden können. Dies ist nach Abstimmung mit der KfW für den 1. BA des Schulcampus und für Straßenbaumaßnahmen möglich. Die Zinskonditionen der KfW lagen bei den vergangenen Kreditabfragen zwischen 0,6 und 0,1 Prozentpunkte unter den Konditionen der Hausbanken. Die Finanzierung erfolgt für Kredite bis 2 Mio. € zu 100%.

Der 1. Bauabschnitt des Schulcampus (Regionalschule) soll 2023 fertig gestellt werden. Die Gesamtkosten von 17 Mio. € werden über Fördermittel (EFRE und KfW BEG Kommunen) in Höhe von 6,74 Mio. €, ein in 2022 aufgenommenes Darlehen bei der Sparkasse Mecklenburg-Nordwest (3,178 Mio. €) und Eigenmittel aus der Liquidität der Stadt Grevesmühlen finanziert. Ein Teil dieser Eigenmittel soll nun über ein KfW-Darlehen finanziert werden. Hierfür soll ein Darlehen in Höhe von 1 Mio. Euro mit einer Laufzeit von 30 Jahren, einer Zinsbindung von 20 Jahren und 5 tilgungsfreien Jahren aufgenommen werden. Ein Teil der Zins- und Tilgungsleistungen wird nach Fertigstellung durch Schulkostenbeiträge refinanziert. Eine parallele Abfrage des Zinssatzes erfolgt bei den Hausbanken zu den gleichen Bedingungen.

Hinsichtlich der Straßenbaumaßnahmen befinden sich die Straßen "Rosenweg", "Alte Schäferei" und der Platz vor der VR-Bank in der Umsetzung. Insgesamt sind hier Investitionen von 1.580.000 Euro geplant, die ebenfalls durch die Aufnahme eines KfW-Darlehens mit einer Laufzeit von 30 Jahren, einer Zinsbindung von 20 Jahren und 5 tilgungsfreien Jahren finanziert werden sollen. Ein Teil der Zins- und Tilgungsleistungen wird über die pauschale Zuweisung des Landes für die entgangenen Straßenbaubeiträge refinanziert. Eine parallele Abfrage des Zinssatzes erfolgt bei den Hausbanken zu den gleichen Bedingungen.

Damit verbleiben aus der Kreditgenehmigung 2022 noch 7.362.500 Euro für die übrigen, bislang in 2022 und 2023 umgesetzten Investitionen. Hierzu wurden die Hausbanken (Volks- und Raiffeisenbank Mecklenburg e.G. (DG Hyp); die Deutsche Kreditbank und die Sparkasse Mecklenburg-Nordwest) zur Abgabe eines Angebots für ein Ratentilgungsdarlehen aufgefordert. Die Laufzeit des Darlehens soll 30 Jahre (keine tilgungsfreien Jahre) betragen, was in etwa der durchschnittlichen Abschreibungsdauer der finanzierten Investitionen entspricht. Die Zinsbindung wurde jeweils für 15 und für 20 Jahre abgefragt. Die Angebote sollen zum 25.09.2023 abgegeben werden. Die Auswertung der Angebote wird als Tischvorlage an die Stadtvertretung ausgereicht, die Entscheidung trifft die Stadtvertretung in ihrer Sitzung am gleichen Abend. Der Zuschlag ist dann am 26.09.2023 bis 8:30 Uhr zu erteilen.

Der Finanzausschuss hat in seiner Sitzung am 28.08.2023 über die Kreditaufnahmen beraten und diese Vorgehensweise empfohlen.

Finanzielle Auswirkungen

siehe Vorlage

Anlage/n

1	2023-09-25 Angebotsauswertung (öffentlich)
---	--

Angebotsauswertung

Betrifft: Angebotseinholung für Darlehen gemäß Kreditermächtigung aus Haushaltssatzung 2022

Aufforderung zur Angebotsabgabe zum 25.09.2023

An: DKB Rostock, DZ HYP, Sparkasse MNW

1. Darlehen zur anteiligen Finanzierung der Baumaßnahme „Schulcampus Grevesmühlen“

Kreditart:	Ratentilgungsdarlehen
Darlehensbetrag:	1.000.000 Euro
Valuta:	09.10.2023
Auszahlung:	100 %
Tilgungsfreie Jahre:	5
Laufzeit:	30 Jahre
Zinsfestschreibung:	20 Jahre
Zins- und Tilgungszahlungen:	quartalsweise, beginnend mit dem 30.12.2023
Tilgungsbetrag:	10.000 Euro pro Rate
Letzte Tilgungsrate:	10.000 Euro am 30.09.2053

Angebotsabgabe:

	Bieter 1	Bieter 2	Bieter 3	Bieter 4
Unterlagen vollständig?	ja	Kein Angebot	ja	
Korrekte Konditionen (Laufzeit, Betrag usw.)	ja		ja	
Fristgemäßer Eingang?	ja		ja	
Zinssatz	4,00		3,83	3,69
Ist das Angebot zu werten?	ja		ja	ja
Rangfolge	3		2	1
Rangfolge	3		2	1

- Tagesaktuelle Konditionen am 25.09.2023:
[https://www.kfw.de/inlandsfoerderung/%C3%96ffentliche-Einrichtungen/Kommunen/F%C3%B6rderprodukte/Investitionskredit-Kommunen-\(208\)](https://www.kfw.de/inlandsfoerderung/%C3%96ffentliche-Einrichtungen/Kommunen/F%C3%B6rderprodukte/Investitionskredit-Kommunen-(208))

Aufgrund der besten gebotenen Zinskonditionen ist der Zuschlag an Bieter 4 zu erteilen. Es ist der Tageszinssatz am Tag des Abrufes (voraussichtlich 26.09.2023) gültig.

Es entscheidet die Stadtvertretung.

2. Darlehen zur anteiligen Finanzierung von Straßenbaumaßnahmen in Grevesmühlen

Kreditart:	Ratentilgungsdarlehen
Darlehensbetrag:	1.580.000 Euro
Valuta:	09.10.2023
Auszahlung:	100 %
Tilgungsfreie Jahre:	5
Laufzeit:	30 Jahre
Zinsfestschreibung:	20 Jahre
Zins- und Tilgungszahlungen:	quartalsweise, beginnend mit dem 30.12.2023
Tilgungsbetrag:	15.800 Euro pro Rate
Letzte Tilgungsrate:	15.800 Euro am 30.09.2053

Angebotsabgabe:

	Bieter 1	Bieter 2	Bieter 3	Bieter 4
Unterlagen vollständig?	ja	Kein Angebot	ja	
Korrekte Konditionen (Laufzeit, Betrag usw.)	ja		ja	
Fristgemäßer Eingang?	ja		ja	
Zinssatz	4,00		3,83	3,69
Ist das Angebot zu werten?	ja		ja	ja
Rangfolge	3		2	1

- Tagesaktuelle Konditionen am 25.09.2023:
[https://www.kfw.de/inlandsfoerderung/%C3%96ffentliche-Einrichtungen/Kommunen/F%C3%B6rderprodukte/Investitionskredit-Kommunen-\(208\)](https://www.kfw.de/inlandsfoerderung/%C3%96ffentliche-Einrichtungen/Kommunen/F%C3%B6rderprodukte/Investitionskredit-Kommunen-(208))

Aufgrund der besten gebotenen Zinskonditionen ist der Zuschlag an Bieter 4 zu erteilen. Es ist der Tageszinssatz am Tag des Abrufes (voraussichtlich 26.09.2023) gültig.

Es entscheidet die Stadtvertretung.

3. Darlehen zur anteiligen Finanzierung von Investitionen gemäß Haushaltsplan der Stadt Grevesmühlen einschließlich Haushaltsübertragungen

Kreditart: Ratentilgungsdarlehen
Darlehensbetrag: 7.362.500 Euro
Valuta: 09.10.2023
Auszahlung: 100 %
Tilgungsfreie Jahre: 0
Laufzeit: 30 Jahre
Zinsfestschreibung: 15 Jahre/20 Jahre
Zins- und Tilgungszahlungen: quartalsweise, beginnend mit dem 30.11.2023
Tilgungsbetrag: 61.354,17 Euro pro Rate
Letzte Tilgungsrate: 61.354,17 Euro am 28.08.2053

Angebotsabgabe:

	Bieter 1	Bieter 2	Bieter 3
Unterlagen vollständig?	ja	Kein Angebot	ja
Korrekte Konditionen (Laufzeit, Betrag usw.)	ja		ja
Fristgemäßer Eingang?	ja		ja
Zinssatz 15 Jahre	3,98		3,88
Zinssatz 20 Jahre	4,03		3,82
Ist das Angebot zu werten?	ja		ja
Rangfolge	2		1

Aufgrund der besten gebotenen Zinskonditionen ist der Zuschlag an Bieter 3 zu erteilen. Es wird seitens der Kämmerei die Variante der Zinsbindung von 20 Jahren empfohlen.

Es entscheidet die Stadtvertretung.



Kristine Lenschow
Datum: 25.09.2023 15:58 Uhr
25.09.2023

Kristine Lenschow
Leiterin Finanzen