

## Informationsvorlage

Vorlagen Nr.

**25/007**

Status:

öffentlich

### **Bekanntgabe der Aufnahme von Kommunaldarlehen aus der Kreditermächtigung 2024**

#### **Beratungsfolge:**

Nr.	Gremium	Datum	Zuständigkeit	Status	Beschluss
1.	Ausschuss für Haushalt, Finanzen und Beteiligungen		Bekanntgabe	öffentlich	
2.	Verwaltungsausschuss		Bekanntgabe	nicht öffentlich	
3.	Rat der Stadt Aurich		Bekanntgabe	öffentlich	

#### **Sachverhalt:**

Die in den Haushaltssatzungen 2024 ausgewiesenen Kreditermächtigungen in Höhe von insgesamt 17.470.000 Euro wurde mit einem Betrag von 15.000.000 Euro entsprechend der Richtlinie der Stadt Aurich für die Aufnahme von Krediten zu u.a. Konditionen in Anspruch genommen.

Aufgrund der zum Zeitpunkt der Kreditausschreibung bestehenden inversiven Zinsstrukturkurve hat sich die Stadt Aurich dazu entschlossen, einen Kommunalkredit mit einer langen Laufzeit von 20 bis 30 Jahren auszusprechen. Die Kreditaufnahme in dieser Höhe war aufgrund der aktuellen Liquidität erforderlich. Nach Auswertung der Lage des Zinsmarktes zu diesem Stichtag hätte ein günstiges Angebot (bei Laufzeiten von 20 – 30 Jahren) bei 2,9 – 3,2 % gelegen. Die Investitionsbank Berlin hat das günstigste Angebot unterbreitet, welches zudem den aktuellen Marktpreisen entsprach.

Weiterhin wurde ein Kredit i.H.v. 5.000.000 Euro zur Umschuldung eines bei der DKB aus der Zinsbindung laufenden Darlehens aufgenommen. Das günstigste Angebot wurde hier von der NordLB abgegeben.

Kreditaufnahmen zur Umschuldung fallen nicht unter die Kreditermächtigung nach § 112 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1c.

Der Schuldendienst gemäß des Zins- und Tilgungsplanes ist in der Haushalts- und Finanzplanung enthalten.

Gemäß § 9 der Kreditrichtlinie ist der Rat über aufgenommene Kredite für Investitionen und Investitionsfördermaßnahmen vierteljährlich zu unterrichten.

Darlehen von Kreditinstitut:

Darlehensbetrag:	15.000.000 Euro
Darlehensart:	Ratendarlehen
Darlehensgeber:	Investitionsbank Berlin
Auszahlungskurs:	100%
Auszahlungstag:	18.12.2024
Zinsen:	3,03 %
Zinsbindung:	Gesamtlaufzeit, fest bis 30.12.2054
Tilgung:	3,33 %; Volltilgung nach 30 Jahren
Tilgungszahlungen:	vierteljährlich, erstmals nachträglich zum 30.03.2025

Darlehen von Kreditinstitut, Umschuldung:

Darlehensbetrag:	5.000.000 Euro
Darlehensart:	Ratendarlehen
Darlehensgeber:	NordLB
Auszahlungskurs:	100%
Auszahlungstag:	10.10.2024
Zinsen:	3,13 %
Zinsbindung:	Gesamtlaufzeit, fest bis 30.09.2044
Tilgung:	5 %; Volltilgung nach 20 Jahren
Tilgungszahlungen:	vierteljährlich, erstmals nachträglich zum 30.12.2024

gez. Feddermann