

Informationsvorlage

Vorlagen Nr.

25/276

Status:

öffentlich

Bekanntgabe der Aufnahme von Kommunaldarlehen aus der Kreditermächtigung 2025**Beratungsfolge:**

Nr.	Gremium	Datum	Zuständigkeit	Status	Beschluss
1.	Ausschuss für Haushalt, Finanzen und Beteiligungen	13.01.2026	Bekanntgabe	öffentlich	
2.	Verwaltungsausschuss	26.01.2026	Bekanntgabe	nicht öffentlich	
3.	Rat der Stadt Aurich	26.02.2026	Bekanntgabe	öffentlich	

Sachverhalt:

Die in den Haushaltssatzungen 2025 ausgewiesenen Kreditermächtigungen in Höhe von insgesamt 23.536.000 Euro wurde mit einem Betrag von 10.000.000 Euro vom Kreditmarkt und einem Abschlag i. H. v 1.614.955 Euro von der Kreisschulbaukasse (Zinslos) entsprechend der Richtlinie der Stadt Aurich für die Aufnahme von Krediten zu u.a. Konditionen in Anspruch genommen.

Für den allgemeinen Investitionskredit erfolgte eine Ausschreibung. Nach Auswertung aller abgegebenen Kreditangebote hatte die Commerzbank das wirtschaftlichste Angebot unterbreitet. Im Vergleich zum Zinsmarkt lagen die Angebote innerhalb bzw. unterhalb des zu diesem Zeitpunkt aktuellen Marktpreises. Im Hinblick auf die zeitliche Bindung der Finanzierungsmittel vertritt die Kämmerei die Ansicht, dass eine langfristige Laufzeit die geeignetste Alternative darstellt, um künftige Finanzhaushalte nicht zu stark durch Tilgungsleistungen zu belasten. Insofern wurde dem Angebot der Commerzbank über eine Zinsbindung von 20 Jahren der Zuschlag erteilt.

Der Schuldendienst gemäß des Zins- und Tilgungsplanes ist in der Haushalts- und Finanzplanung enthalten. Ferner war die Kreditaufnahme bei der Darstellung der Verschuldung im Rahmen der Haushaltsberatung bereits berücksichtigt.

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

1. Darlehen von Kreditinstitut:

Darlehensbetrag:	10.000.000 Euro
Darlehensart:	Ratendarlehen
Darlehensgeber:	Commerzbank Aktiengesellschaft
Auszahlungskurs:	100%
Auszahlungstag:	05.11.2025
Zinsen:	3,22 %
Zinsbindung:	Gesamtlaufzeit, fest bis 30.09.2045
Tilgung:	5 %; Volltilgung nach 20 Jahren
Tilgungszahlungen:	vierteljährlich, erstmals zum 30.12.2025

2. Darlehen von Gemeinden – Realschule:

Darlehensbetrag:	1.614.955 Euro (Abschlag)
Darlehensart:	Ratendarlehen
Darlehensgeber:	Landkreis Aurich Kreisschulbaukasse (Ausbau Realschule Aurich)
Auszahlungskurs:	100%
Auszahlungstag:	04.07.2025
Zinsen:	0,00 %
Zinsbindung:	Gesamtlaufzeit, fest
Tilgung:	5,0 %; Volltilgung nach 20 Jahren
Tilgungszahlungen:	halbjährlich, erstmals nach Auszahlung des Restbetrages

Anlagen:

Bestehende Darlehen Stadt Aurich

gez. Feddermann