

Stadt Waldenbuch, Kreis Böblingen

Datum	Aktenzeichen	Bearbeitung	Gremium	Sitzungsart	Vorlagen-Nr.
05.06.2023	KA-923.22	Kämmerei Werner Kiedaisch Tel.: 07157 1293-30	GR 27.06.2023	öffentlich	SV/122/2023

Haushaltsjahr 2023 - Kreditaufnahme 2023

Anlagen

1. Aktuelle Kondition für die Sitzung des Gemeinderates am 27.06.2023

I. Beschlussvorschlag (Empfehlungsbeschluss Verwaltungsausschuss)

1. Über das Infrastrukturprogramm Baden-Württemberg wird bei der L-Bank ein Darlehen in Höhe von 1.950.000 € mit einer Laufzeit von 30 Jahren und einer Zinsbindung von 10 Jahren bei einem Zinssatz von nominal 2,92% aufgenommen.
2. Ein weiteres Darlehen von 1.000.000 € mit einer Laufzeit von 30 Jahren und einer Zinsbindung von ebenfalls 30 Jahren wird bei der DKB-Bank bei einem Zinssatz von nominal 3,57% aufgenommen. (alternativ: mit einer Zinsbindung von 20 Jahren bei der DZ HYP (über Volksbank Schönbuch) bei einem Zinssatz von nominal 3,52%)
3. Die voraussichtlichen Mehrausgaben beim Zinsaufwand im Jahr 2023 in Höhe von ca. 40.000 € werden genehmigt

II. Vorberatung

- = ohne Vorberatung
 = Vorberatung im VA 20.06.2023 = Vorberatung im TA

III. Finanzielle Auswirkungen

- Auswirkungen auf den **Ergebnishaushalt**
 zusätzliche Zinsbelastung von ca. 100.000 €/Jahr
 davon überplanmäßig im Jahr 2023 ca. 40.000 €

IV. Darlehensaufnahme 2023

Auf die Sitzungsvorlage 120/2023 des Verwaltungsausschusses wird verwiesen.

Aus dem genehmigten Haushaltsplan 2022/2023 stehen insgesamt 2,95 Mio. Euro als Kreditermächtigung zur Verfügung. Dieser Betrag wurde vom Landratsamt mit Verfügung vom 05.04.2022 genehmigt.

Zur Finanzierung der geplanten Investitionen ist die Kreditaufnahme weiterhin notwendig. Von der Kreditermächtigung kann nach den Regelungen der Gemeindeordnung nur bis zum Satzungsbeschluss des Haushaltsplans 2024/2025, voraussichtlich im Dezember 2023, Gebrauch gemacht werden.

Nachdem die Zinssätze seit ca. einem Jahr drastisch gestiegen sind und mit weiteren Zinserhöhungen aus Sicht der Verwaltung zu rechnen ist, wird vorgeschlagen, die bereits genehmigten Darlehen zur Gesamtfinanzierung der aktuellen Investitionsvorhaben schnellstmöglich aufzunehmen.

Die L-Bank bietet aktuell einen zinsvergünstigten Investitionskredit für Kommunen aus dem Infrastrukturprogramm Baden-Württemberg mit Laufzeiten bis zu 30 Jahren an. Dabei werden bis zu 100% der Investitionskosten bei Krediten unter 2,0 Mio. Euro zinsvergünstigt finanziert. Stand 05.06.2023 liegt der Zinssatz bei einer Laufzeit von 30 Jahren und einer 10-jährigen Zinsfestschreibung bei 2,91%. Die vergleichbaren Zinssätze bei Kommunalдарlehen liegen bei einer 10-jährigen Zinsfestschreibung um ca. 0,5% höher. Langfristig gesehen liegen die Zinssätze immer noch auf einem vertretbaren Niveau. Bei der Wasserversorgung zum Beispiel gibt es noch Darlehen mit einem Zinssatz von knapp 5%.

Aktuelle Zinssätze (indikativ):

Zinsbindung 10 Jahre über L-Bank	2,91 % (unter 2,0 Mio. €)
Zinsbindung 10 Jahre Kommunalдарlehen	3,50 %
Zinsbindung 20 Jahre Kommunalдарlehen	3,60 %
Zinsbindung 30 Jahre Kommunalдарlehen	3,70 %

Bei der geringen Differenz zwischen einer Zinsfestschreibung von 20 bzw. 30 Jahren wird von Seiten der Stadtverwaltung vorgeschlagen, die weiteren 1,0 Mio. Euro als Kommunalдарlehen bei einer Zinsfestschreibung von 30 Jahren und einem Zinssatz von ca. 3,70 % aufzunehmen.

Nach Vorberatung im Verwaltungsausschuss wird dem Gemeinderat bei entsprechender Beschlussfassung eine Tischvorlage am Sitzungstag mit konkreten Darlehensangeboten zur Beschlussfassung vorgelegt.

Die zusätzlichen Zinsaufwendungen für die vorgeschlagene Darlehensaufnahme betragen ca. 100.000 € pro Jahr, für das Jahr 2023 überplanmäßig ca. 40.000 €.

V. Weitere Vorgehensweise

Es werden Darlehensverträge entsprechend der Beschlussfassung abgeschlossen.

gez. Lutz
Bürgermeister

--	--	--	--	--	--