

INFORMATIONSVORLAGE

für die 17. ordentliche, öffentliche Sitzung des Stadtrates der Stadt Hohenstein-Ernstthal am 23.02.2021

1. Gegenstand der Vorlage: Information über die Umschuldung eines Darlehens
 2. Einbringer: Oberbürgermeister
 3. Gesetzliche Grundlage: SächsGemO
 4. Bereits gefasste Beschlüsse: keine
 5. Finanzielle Auswirkungen: jährlicher Zinsaufwand von 3,00 EUR; Volltilgung bis zum Ende der Laufzeit am 30.12.2030
 6. Sprecher: Oberbürgermeister
 7. Abgestimmt mit: VA am 04.02.2021
 8. Änderungen durch Ausschuss: /
 9. Zusatzverteiler: keine
-

Protokollnotiz:

Der Stadtrat der Stadt Hohenstein-Ernstthal wurde über die Annahme des Angebotes der Deutschen Kreditbank AG vom 21.01.2021 für ein fest verzinstes Ratendarlehen in Höhe von 300.000,00 EUR im Rahmen einer Umschuldung zum 01.02.2021 informiert.


Kluge
Oberbürgermeister

Sachverhalt

Am 31.01.2021 endet für ein Darlehen mit einer Restschuld von 300.000,00 EUR die Zinsbindung.

Die Umschuldung wird zum 01.02.2021 durchgeführt, da der 31.01.2021 auf einen Sonntag fällt.

Es wurden 5 Kreditinstitute direkt zur Abgabe eines Angebotes bis zum 21.01.2021, 12.00 Uhr aufgefordert. Erstmals haben wir die Ausschreibung über eine Internetplattform getätigt, d.h. die Ausschreibungskriterien waren auch für weitere Bieter sichtbar.

Es wurden 2 Alternativen abgefragt:

1. variabel verzinst auf Basis 3-Monats EURIBOR endfällig bis 30.01.2026
2. Ratendarlehen fest verzinst bis 31.01.2031, Tilgung ab 2026 (jährlich 60.000,00 EUR),
Zinszahlung und Tilgung quartalsweise

4 Kreditinstitute haben Angebote abgegeben (teilweise abweichende Modalitäten).

Das beste Angebot für die Alternative 1 lag bei nominal 0,32 %. Diese Finanzierungsform schied aus.

Für die Alternative 2 lagen die Angebote bei nominal 0,001 % p.a. und nominal 0,32 % p.a..

Am 21.01.2021 wurde das Angebot der Deutschen Kreditbank AG mit einem Zinssatz von 0,001 % p.a. und einer Laufzeit bis zum 30.12.2030 (abweichend zum Angebot aus abrechnungs-technischen Gründen) angenommen.

Die Tilgung beginnt am 30.03.2026. Bis zum Ende der Laufzeit wird das Darlehen vollständig getilgt.