

Beschlussvorlage 2022/4052

Sachgebiet/Aktenzeichen: Sg. 11/915-105	Datum 20.06.2022	öffentlich
Beschluss-, Beratungsgremium Kreisausschuss		Sitzungsdatum 04.07.2022
Top Nr. 9		
Betreff		
Kreditaufnahme durch den Landkreis Pfaffenhofen im Haushaltsjahr 2022 (B)		

Sachverhalt/Begründung

In der Haushaltssatzung 2022 ist der Gesamtbetrag der Kreditaufnahmen für Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen auf 10,0 Mio. € festgesetzt und rechtsaufsichtlich genehmigt.

Während des Haushaltsvollzugs hat sich nunmehr die Notwendigkeit ergeben, einen Kredit i.H.v. 5,0 Mio. € aufzunehmen und dabei das derzeit noch günstige Zinsniveau auszunutzen.

Eine aktuelle Abfrage der Zinskonditionen für einen Kommunalkredit mit 10-jähriger bzw. 20-jähriger Zinsbindung sowie einer Laufzeit von 20 bzw. 30 Jahren erbrachte folgendes Ergebnis:

Kreditinstitut	Laufzeit 20 Jahre		Laufzeit 30 Jahre		
	Zinsbindung 10 Jahre	Zinsbindung 20 Jahre	Zinsbindung 10 Jahre	Zinsbindung 20 Jahre	Zinsbindung 30 Jahre
KfW	2,37	2,67	2,42	2,76	--
BayernLabo	2,52	2,70	2,55	2,76	2,79

Die Sparkasse Pfaffenhofen bietet bei einer 10-jährigen bzw. 15-jährigen Zinsbindung bei entsprechenden Laufzeiten folgendes an:

Kreditinstitut	Laufzeit 20 Jahre		Laufzeit 30 Jahre	
	Zinsbindung 10 Jahre	Zinsbindung 15 Jahre	Zinsbindung 10 Jahre	Zinsbindung 15 Jahre
Sparkasse Pfaffenhofen	2,66	2,85	2,71	2,90

Nach Rückfrage bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau kann o. g. Zinssatz nur tagesaktuell zugesichert werden. Die Bearbeitungszeit der KfW beansprucht ca. 2 Wochen, sodass dann der tagesaktuelle Zinssatz festgeschrieben wird. Dies birgt ein gewisses Risiko.

Somit wird vorgeschlagen, das Angebot der BayernLabo mit einer Vertragslaufzeit von 30 Jahren und einer Zinsbindung von 30 Jahren mit 2,79 % anzunehmen. Die jährliche Belastung für den Kreishaushalt beträgt ca. 246.000 € an Zins- und Tilgungsleistungen.

Finanzierung:

Durch die Ausführung des vorgeschlagenen Beschlusses entstehen Auswirkungen auf den Haushalt:

- Nein
- Ja
- | | |
|---|-----------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Gesamteinnahmen in Höhe von | 5.000.000,00 € |
| <input type="checkbox"/> Gesamtausgaben in Höhe von | € |
| Saldo | € |

<input type="checkbox"/> im <u>Verwaltungshaushalt</u>	Haushaltsstelle:
<input type="checkbox"/> einmalig	<input type="checkbox"/> laufend
Deckungsmittel stehen bei der zuständigen Haushaltsstelle zur Verfügung	
<input type="checkbox"/> Ja	
<input type="checkbox"/> Nein	
Finanzierungsvorschlag bei nicht zur Verfügung stehenden Deckungsmittel:	
Mehreinnahmen bzw. Minderausgaben bei folgenden Haushaltsstellen:	

<input checked="" type="checkbox"/> im <u>Vermögenshaushalt</u>	Haushaltsstelle: 1.9121.3756
<input checked="" type="checkbox"/> einmalig	<input type="checkbox"/> laufend
Deckungsmittel stehen bei der zuständigen Haushaltsstelle zur Verfügung	
<input checked="" type="checkbox"/> Ja	
<input type="checkbox"/> Nein	
Finanzierungsvorschlag bei nicht zur Verfügung stehenden Deckungsmittel:	
Mehreinnahmen bzw. Minderausgaben bei folgenden Haushaltsstellen:	

Beschlussvorschlag:

Der Landkreis Pfaffenhofen nimmt einen Investitionskredit i.H.v. 5,0 Mio. € bei der BayernLabo mit einer Vertragslaufzeit von 30 Jahren und einer Zinsfestschreibung von 30 Jahren auf.

genehmigt:

Sachgebietsleiter
Sebastian Daser

Abteilungsleiter
Walter Reisinger

Landrat
Albert Gürtner