

Beschlussvorlage 2023/4302

Sachgebiet/Aktenzeichen: Sg. 11/915-105	Datum 03.07.2023	öffentlich
Beschluss-, Beratungsgremium Kreisausschuss		Sitzungsdatum 03.07.2023
Top Nr. 3		
Betreff		
Kreditaufnahme durch den Landkreis Pfaffenhofen im Haushaltsjahr 2023 (B)		

Sachverhalt/Begründung

In der Haushaltssatzung 2023 ist der Gesamtbetrag der Kreditaufnahmen für Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen auf 20,5 Mio. € festgesetzt und rechtsaufsichtlich genehmigt. Nunmehr soll ein Teilbetrag in Höhe von 5,0 Mio € in Anspruch genommen werden.

Eine aktuelle Abfrage der Zinskonditionen für einen Kommunalkredit mit 10-jähriger, 20-jähriger bzw. 30-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	3,07	3,33	3,06	3,38	-
BayernLabo	3,35	3,39	3,36	3,42	3,43

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	3,36	3,48	3,36	3,48

Nach Rückfrage bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau kann o. g. Zinssatz nur tagesaktuell zugesichert werden. Die Bearbeitungszeit der KfW beansprucht ca. 1 Woche, sodass dann der tagesaktuelle Zinssatz festgeschrieben wird.

Somit wird vorgeschlagen, das Angebot der KfW-Bank mit einer Vertragslaufzeit von 30 Jahren und einer Zinsbindung von 10 Jahren mit 3,06 % anzunehmen. Die jährliche Belastung für den Kreishaushalt beträgt ca. 255.000 € an Zins- und Tilgungsleistungen.

Finanzierung:

Es handelt sich um eine

- Pflichtaufgabe des Landkreises
 Freiwillige Aufgabe des Landkreises

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

- Nein
 Ja

- Gesamteinnahmen in Höhe von **5.000.000,00 €**
 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 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 Kfw-Bank mit einer Vertragslaufzeit von 30 Jahren und einer Zinsfestschreibung von 10 Jahren auf.

genehmigt:

Sachgebietsleiter
Sebastian Daser

Abteilungsleiter
Walter Reisinger

Landrat
Albert Gürtner