



LUTHERSTADT
WITTENBERG

10.04.2019

Fachbereich Finanzen und Controlling
Marcus Sattler
03491 42191603

**Bericht über das Zinsmanagement sowie das Kreditcontrolling
der Lutherstadt Wittenberg für das
I. Quartal 2019**

Einführung

Mit Beschluss des Stadtrates der Lutherstadt Wittenberg vom 29.06.2011 (Beschluss-Nr. I/226-23-11) wurde die Einführung eines aktiven Zinsmanagements beschlossen. In diesem Zusammenhang wurde der Oberbürgermeister dazu verpflichtet, dem Finanzausschuss sowie dem Stadtrat regelmäßig über die Ergebnisse des Zinsmanagements zu berichten. Dieser Informationspflicht kommt der Oberbürgermeister in Form einer quartalsweisen Informationsvorlage nach.

Der vorliegende Bericht unterteilt sich in fünf Bereiche. Zunächst wird auf das jeweils abgelaufene Quartal eingegangen und das Wesentliche kurz und knapp zusammengefasst. Anschließend erfolgt eine separate Analyse der bestehenden Investitionskredite sowie der Liquiditätslage der Lutherstadt Wittenberg. Darauf aufbauend wird das Kreditvolumen der Lutherstadt Wittenberg insgesamt betrachtet. Zu guter Letzt erhält der Leser ggf. weitere ergänzende Informationen (z. B. über Kreditaufnahmen), die das jeweils abgelaufene Quartal betreffen.

Das I. Quartal 2019 kurz und knapp zusammengefasst

Zum 31.03.2019 beliefen sich die Verbindlichkeiten der Lutherstadt Wittenberg aus Investitionskrediten auf 31.532,0 T€. Der Liquiditätskredit ist zum v. g. Stichtag mit einem Betrag in Höhe von 50.491,1 T€ (Gesamthöhe 60.000,0 T€ gemäß Haushaltssatzung der Lutherstadt Wittenberg für das Jahr 2019) in Anspruch genommen. Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten insgesamt betragen somit zum Ende des I. Quartals 82.023,1 T€ (inkl. Verrechnung bestehender Kontoguthaben). Dies entspricht einer Verschuldung in Höhe von 1.772,63 € pro Einwohner*. Eine Inanspruchnahme der Kreditermächtigung der Jahre 2018 und 2019 erfolgte bis zum 31.03.2019 nicht.

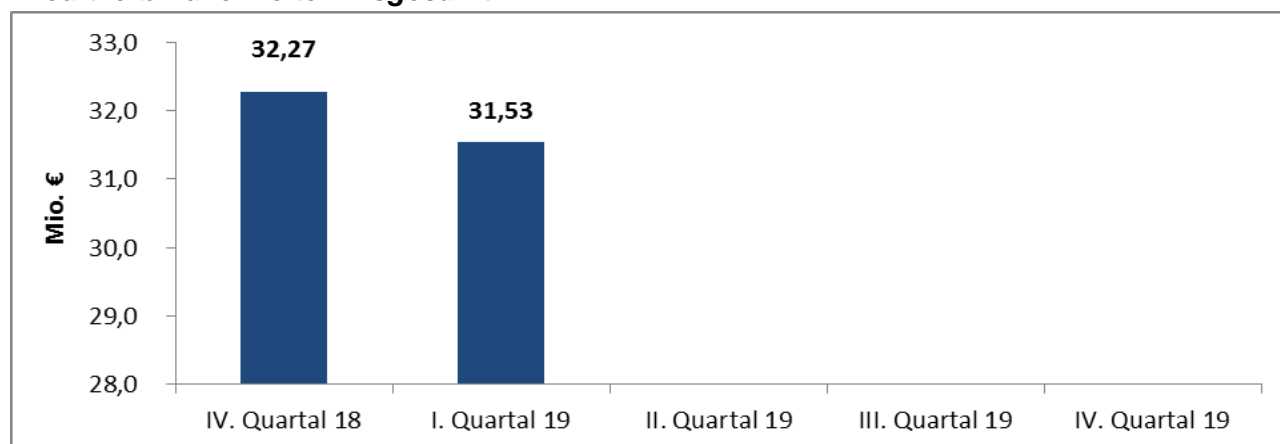
*46.272 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2017

Investitionskredite

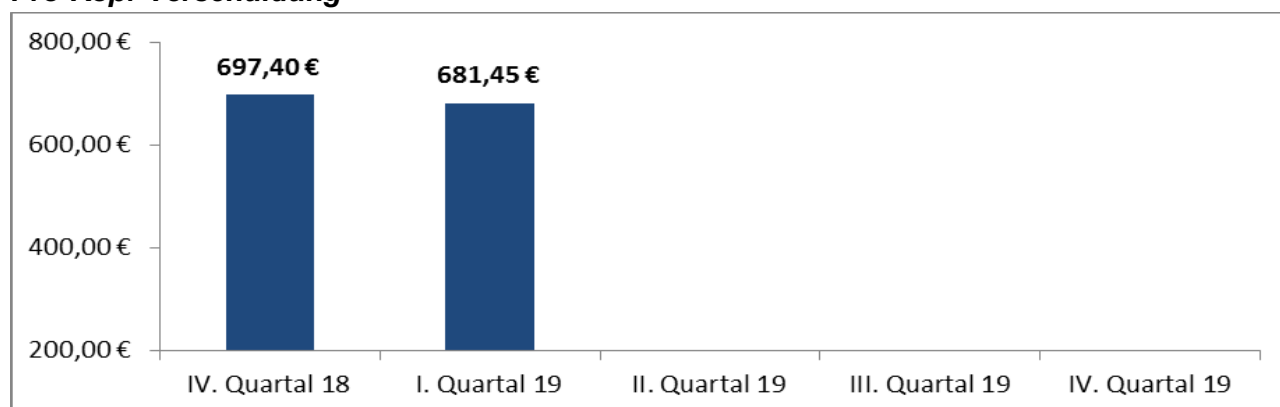
Kreditneuaufnahmen

Zeitraum	I. Quartal 2019	II. Quartal 2019	III. Quartal 2019	IV. Quartal 2019
Betrag	0,00 €			

Kreditverbindlichkeiten insgesamt



Pro-Kopf-Verschuldung*



*46.272 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2017

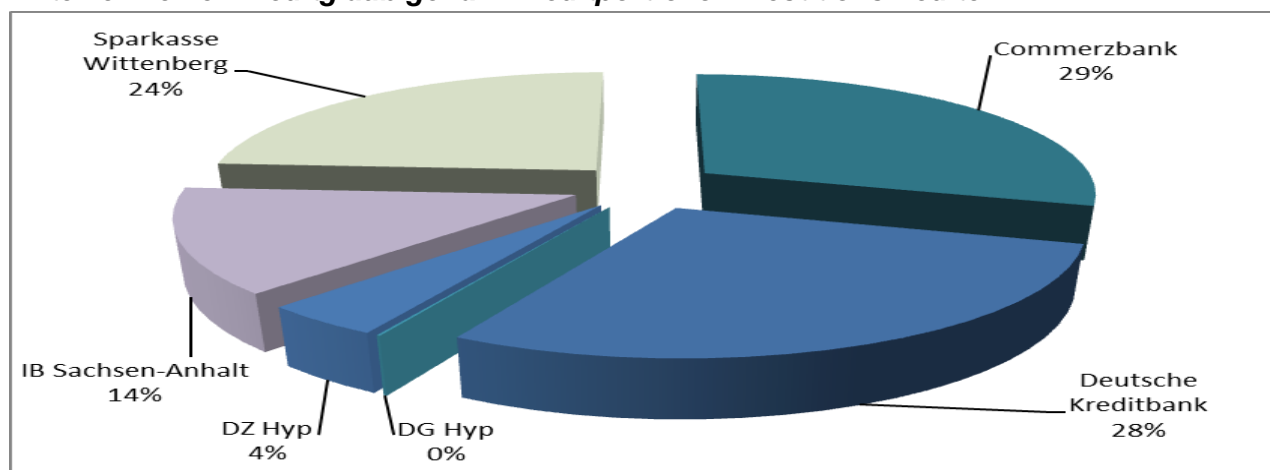
Anteil der variabel verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite

Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Restschuld	12.623.284,09 €			
davon zinsgesichert	4.068.500,00 €			

Anteil der fest verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite

Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Restschuld	18.908.761,78 €			

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Kreditportfolio Investitionskredite



Entwicklung der Zins- und Tilgungsleistungen

Stand	I. Quartal 2019	II. Quartal 2019	III. Quartal 2019	IV. Quartal 2019
Zinsaufwand	67.901,28 €			
dar. Prämien Zinsabsicherung	4.564,00 €			
Tilgungsleistungen	738.083,48 €			

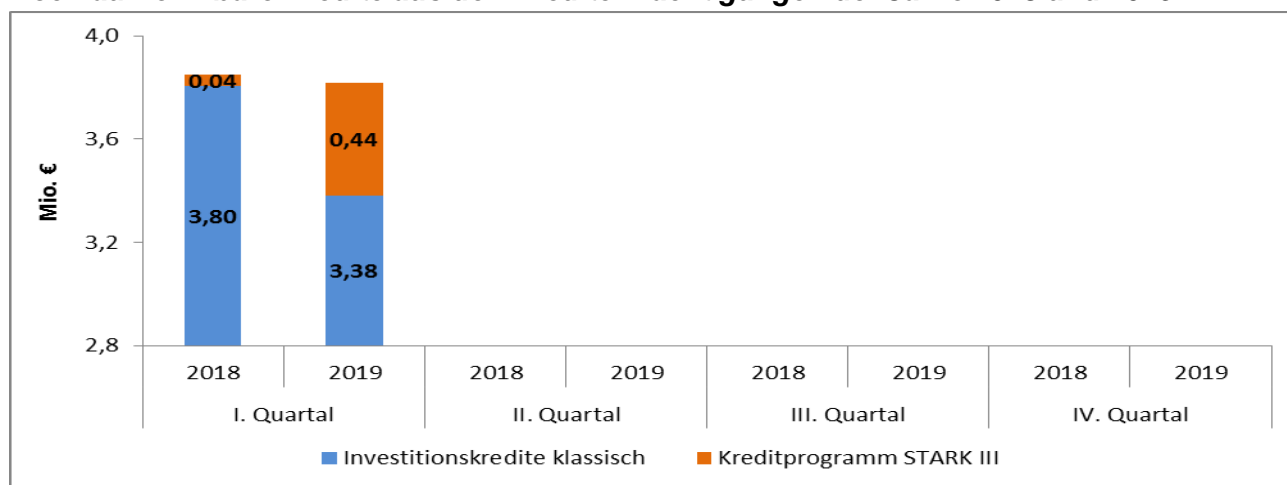
Durchschnittliche Verzinsung des Kreditportfolios Investitionskredite (gewichtet)

Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
ex. Zinsabsicherung	0,8035 % p. a.			
inkl. Zinsabsicherung	0,8417 % p. a.			

Auslauf von Festzinsvereinbarungen/Margenbindungen/Kreditzusagen in den nächsten 5 Jahren

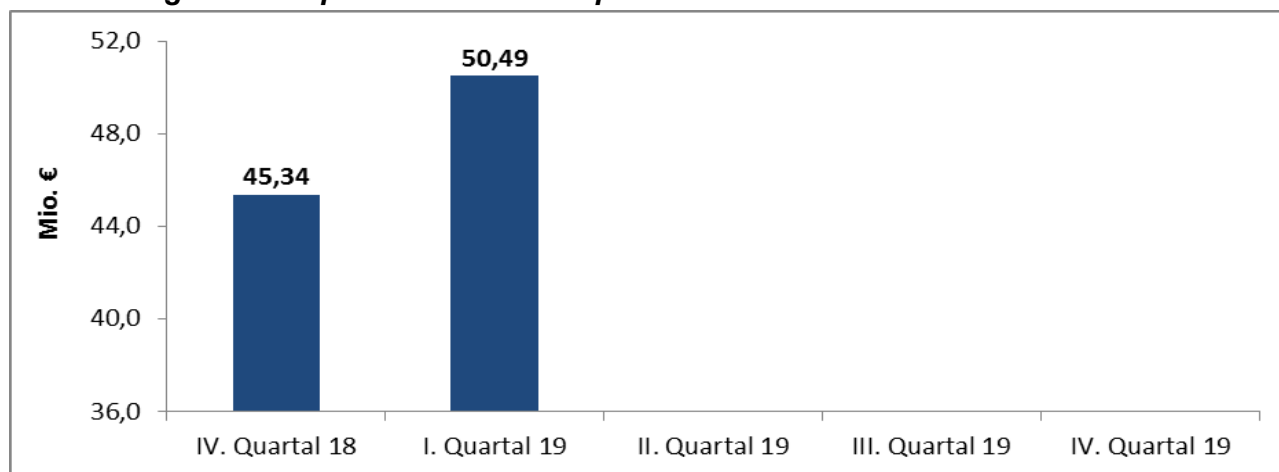
Jahr	2019	2020	2021	2022	2023
Betrag	4.900.123,16 €	5.078.238,14 €	1.600.000,00 €	3.458.000,00 €	0,00 €
davon refinanziert	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Noch aufnehmbare Kredite aus den Kreditermächtigungen der Jahre 2018 und 2019



Liquiditätskredite

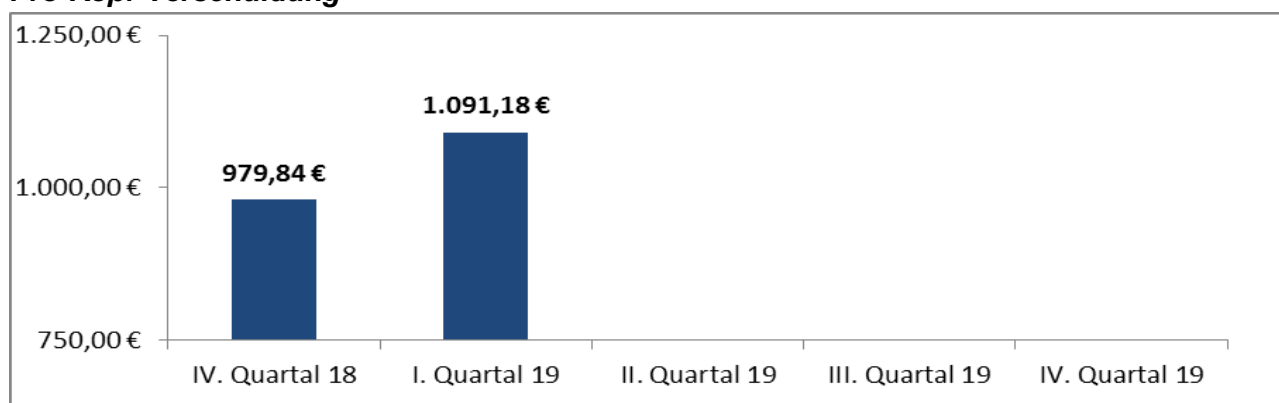
Entwicklung der Inanspruchnahme der Liquiditätskredite



Zinsaufwand (-Zinsertrag) für die Inanspruchnahme der Liquiditätskredite

Stand	I. Quartal 2019	II. Quartal 2019	III. Quartal 2019	IV. Quartal 2019
Zinsaufwand	27,47 €			

Pro-Kopf-Verschuldung*



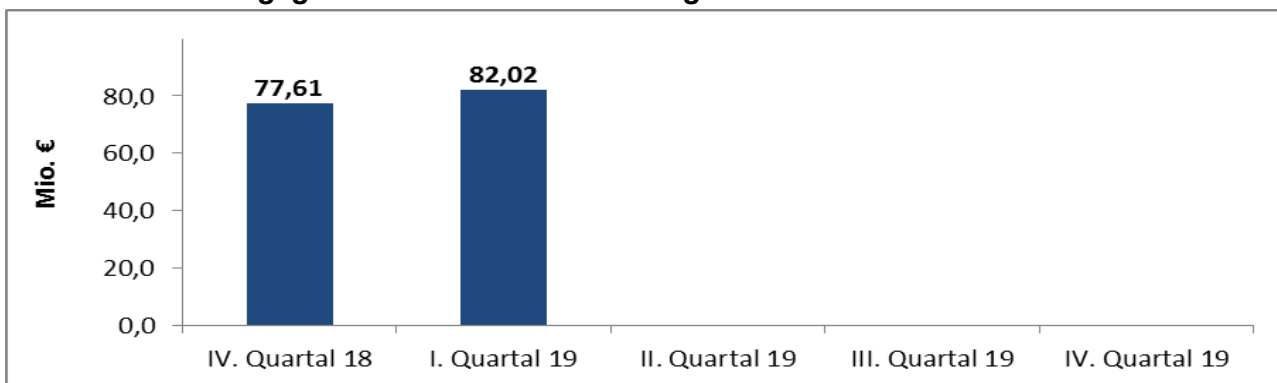
*46.272 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2017

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Kreditportfolio Liquiditätskredite

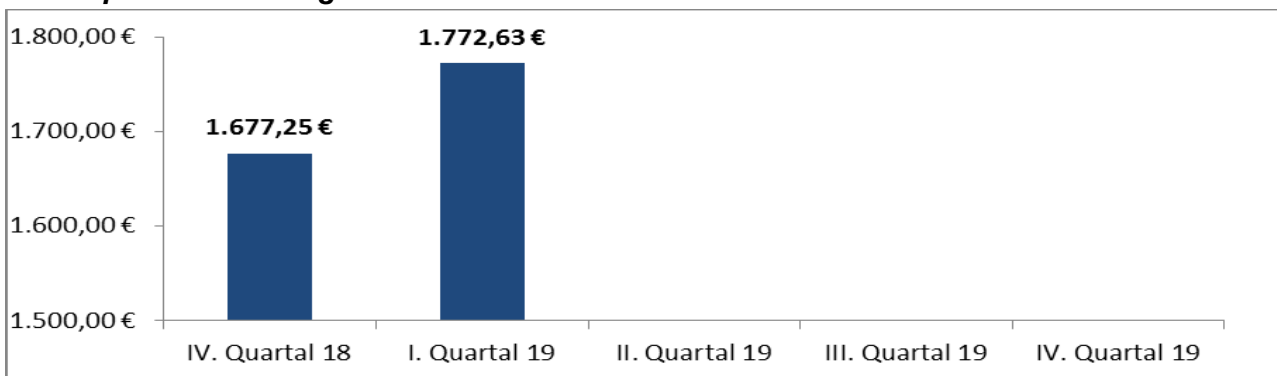
Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
DZ Hyp	37,74 %			
Commerzbank	43,40 %			
Deutsche Bank	8,49 %			
Deutsche Kreditbank	10,38 %			

Gesamtbetrachtung

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten insgesamt



Pro-Kopf-Verschuldung*

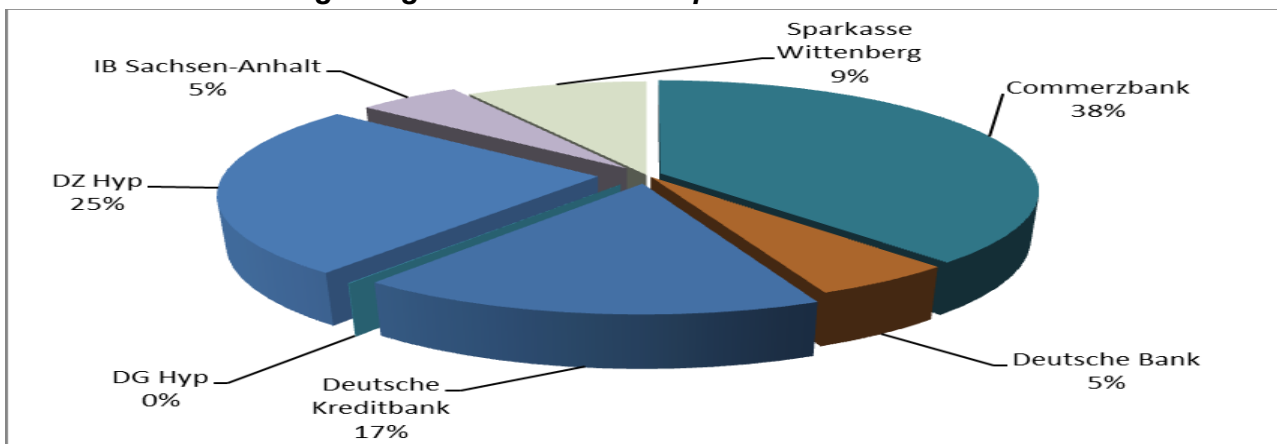


*46.272 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2017

Zinsaufwandsquote (inkl. Zinsabsicherungsinstrumente) kumuliert

Stand	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Wert	0,50 %	0,28 %			

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Gesamtkreditportfolio



Ergänzende Informationen aus dem I. Quartal 2019

Zum Ende des Haushaltsjahres 2018 hatte die Lutherstadt Wittenberg noch keine Kredite aus der Kreditermächtigung für das Haushaltsjahr 2017 am Geld- und Kapitalmarkt aufgenommen. Seitens des Fachbereiches Finanzen und Controlling erfolgte für den Zeitraum 2013 bis 2018 eine tiefgründige Analyse dahingehend, für welche Investitionsmaßnahmen in der Zeit von 2013 bis 2018 Kredite am Geld- und Kapitalmarkt aufgenommen wurden (gemäß der jeweiligen Planung), deren Umsetzung in der Zeit aber nicht so erfolgte wie ursprünglich geplant (z.B. weil die Investitionsmaßnahme mit geringerem finanziellen Aufwand umgesetzt wurde, weil Fördermittel anders als ursprünglich geplant eingeworben werden konnten, oder weil eine Investitionsmaßnahme schlicht nicht durchgeführt wurde u.v.m.). Für den Zeitraum 2013 bis 2018 hat der Fachbereich Finanzen und Controlling ermittelt, dass die Lutherstadt Wittenberg in Summe 6.814,0 T€ (Stand 21.01.2019) zu viel Kredite am Geld- und Kapitalmarkt aufgenommen hat. In diesem Zusammenhang hat sich die Lutherstadt Wittenberg dazu entschlossen, aus der Kreditermächtigung des Jahres 2017 (4.043,5 T€) keine Kredite aufzunehmen und stattdessen die Kreditermächtigung des Haushaltsjahres 2017 mit in Kraft treten der Haushaltssatzung für die Jahre 2019/2020 verfallen zu lassen.