



LUTHERSTADT  
WITTENBERG

09.07.2019

Fachbereich Finanzen und Controlling  
Marcus Sattler  
03491 42191603

---

**Bericht über das Zinsmanagement sowie das Kreditcontrolling  
der Lutherstadt Wittenberg für das  
II. 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 II. Quartal 2019 kurz und knapp zusammengefasst**

Zum 30.06.2019 beliefen sich die Verbindlichkeiten der Lutherstadt Wittenberg aus Investitionskrediten auf 30.817,6 T€. Der Liquiditätskredit ist zum v. g. Stichtag mit einem Betrag in Höhe von 47.960,4 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 II. Quartals 78.778,0 T€ (inkl. Verrechnung bestehender Kontoguthaben). Dies entspricht einer Verschuldung in Höhe von 1.702,50 € pro Einwohner\*. Eine Inanspruchnahme der Kreditermächtigung der Jahre 2018 und 2019 erfolgte bis zum 30.06.2019 nicht.

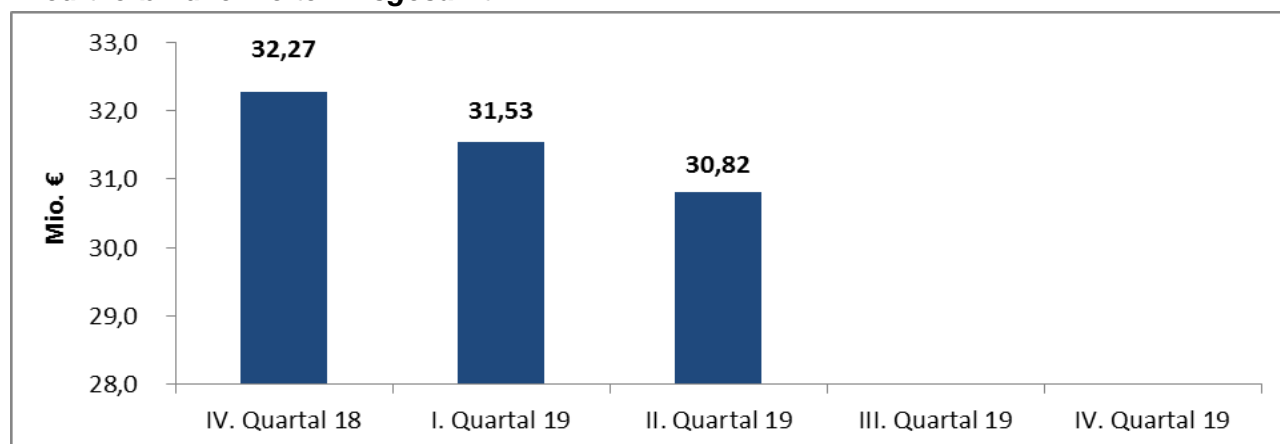
\*46.272 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2017

## Investitionskredite

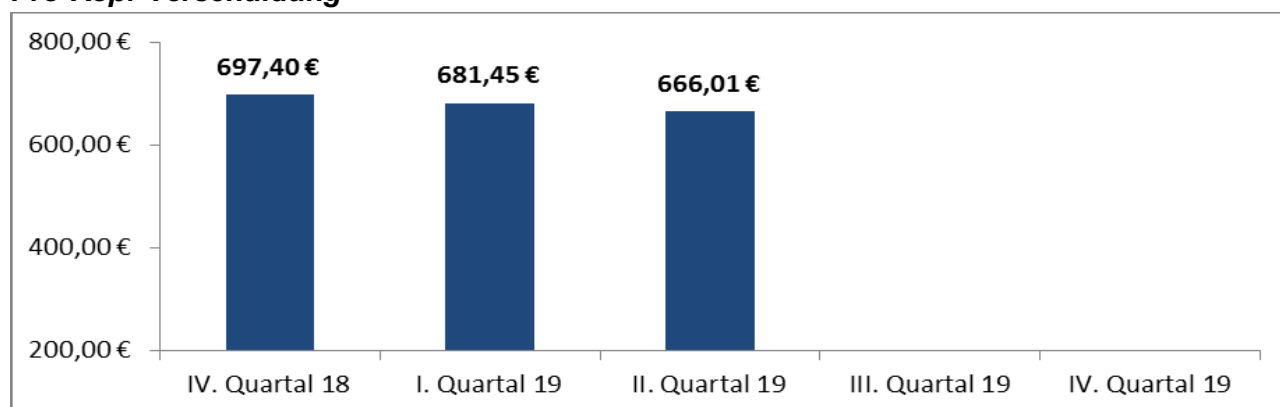
### **Kreditneuaufnahmen**

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

### **Kreditverbindlichkeiten insgesamt**



### **Pro-Kopf-Verschuldung\***



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

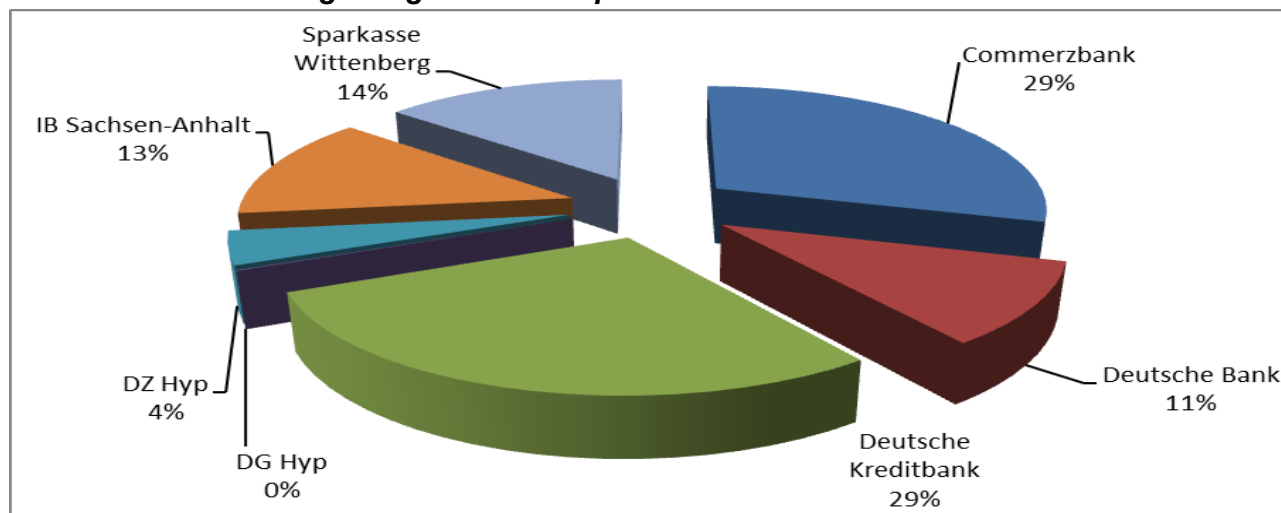
### **Anteil der variabel verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite**

Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Restschuld	12.623.284,09 €	12.495.121,59 €		
davon zinsgesichert	4.068.500,00 €	4.033.500,00 €		

### **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 €	18.322.518,58 €		

### 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 €	50.980,57 €		
dar. Prämien Zinsabsicherung	4.564,00 €	4.425,62 €		
Tilgungsleistungen	738.083,48 €	714.405,70 €		

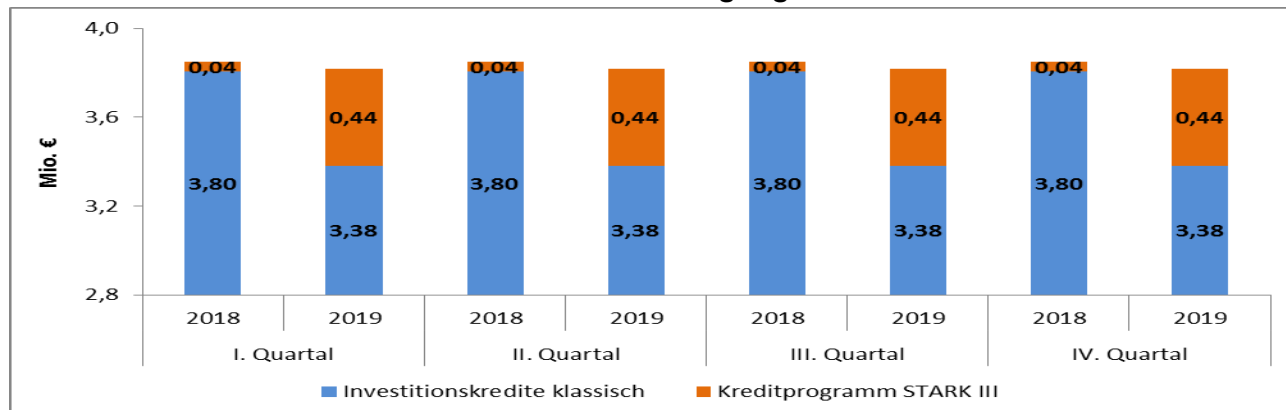
### Durchschnittliche Verzinsung des Kreditportfolios Investitionskredite (gewichtet)

Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
ex. Zinsabsicherung	0,8035 % p. a.	0,6043 % p. a.		
inkl. Zinsabsicherung	0,8417 % p. a.	0,6467 % p. a.		

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

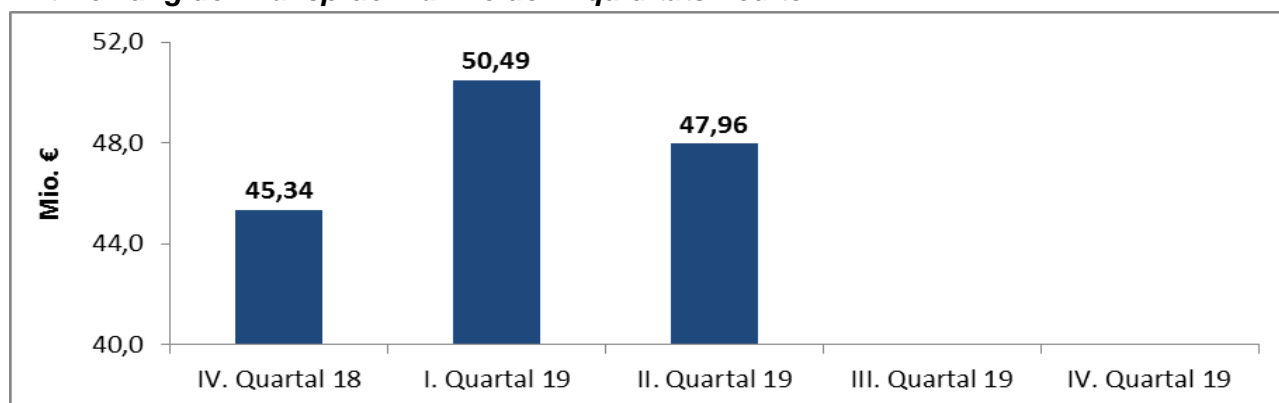
Jahr	2019	2020	2021	2022	2023
Betrag	4.900.123,16 €	5.078.238,14 €	1.600.000,00 €	3.458.000,00 €	0,00 €
davon refinanziert	4.900.123,16 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

### Noch aufnehmbare Kredite aus den Kreditermächtigungen der Jahre 2018 und 2019



## Liquiditätskredite

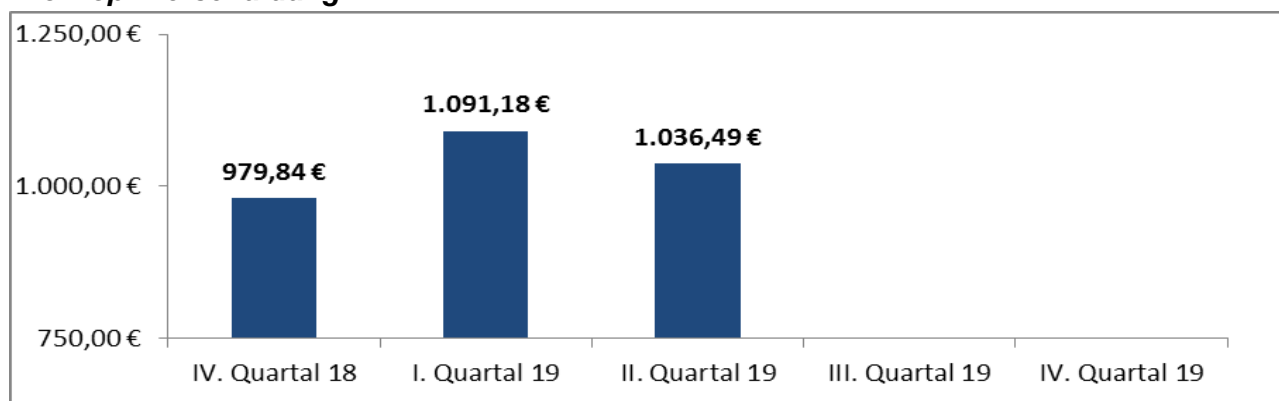
### Entwicklung der Inanspruchnahme der Liquiditätskredite



### Zinsaufwand (-Zinsertrag) für die Inanspruchnahme der Liquiditätskredite

Stand	I. Quartal 2019	II. Quartal 2019	III. Quartal 2019	IV. Quartal 2019
Zinsaufwand	27,47 €	-11.651,86 €		

### Pro-Kopf-Verschuldung\*



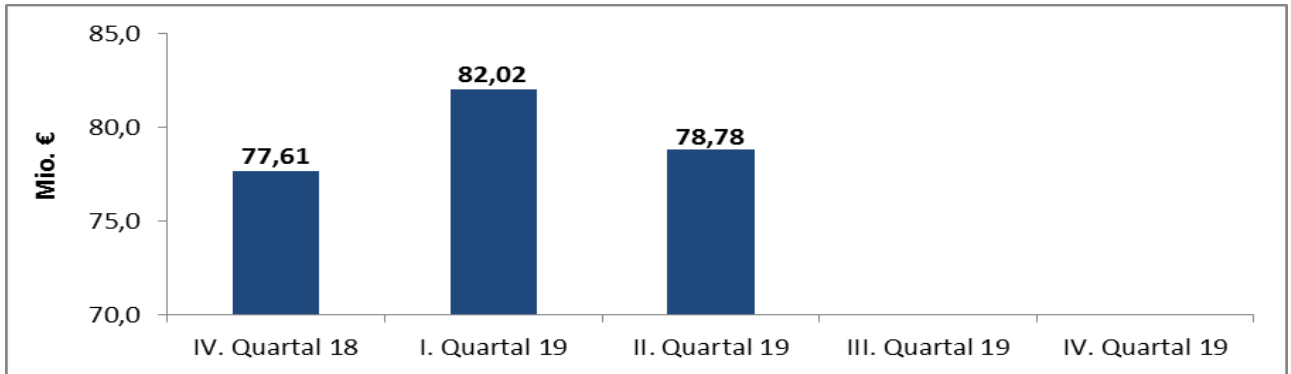
\*46.272 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2017

### Anteil einzelner Kreditgläubiger am Kreditportfolio Liquiditätskredite

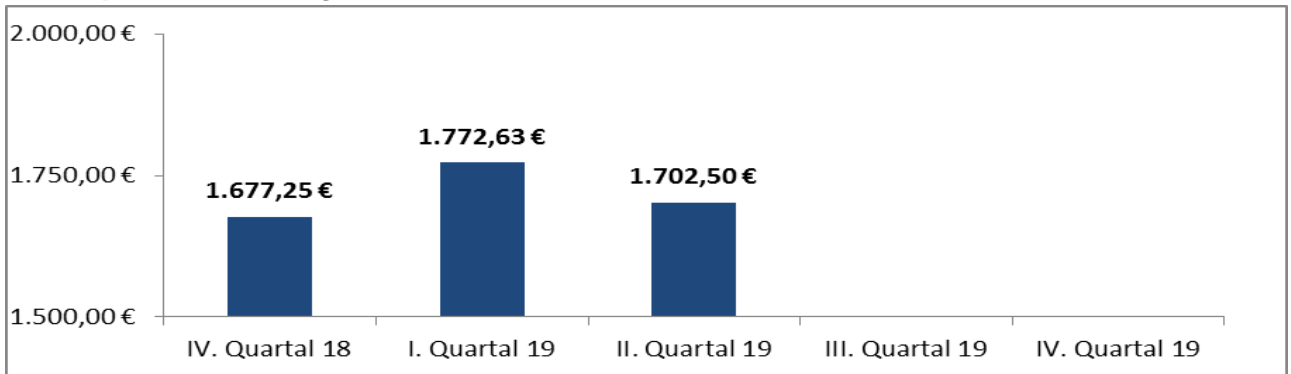
Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
DZ Hyp	37,74 %	0,00%		
Commerzbank	43,40 %	38,33 %		
Deutsche Bank	8,49 %	11,67 %		
Deutsche Kreditbank	10,38 %	42,50 %		
N26 Bank	0,00 %	7,50 %		

## Gesamtbetrachtung

### Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten insgesamt



### Pro-Kopf-Verschuldung\*

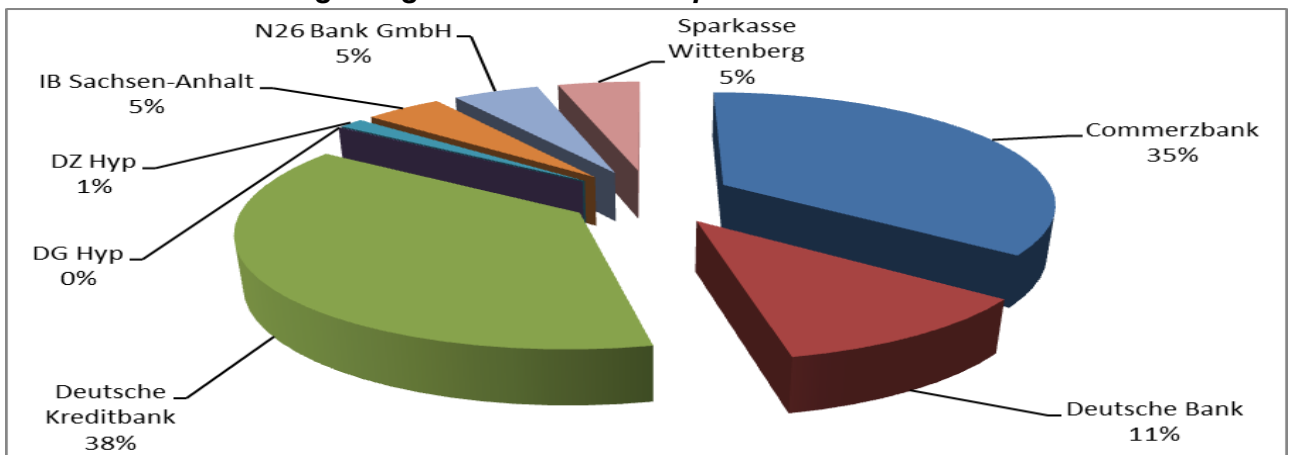


\*46.272 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2017

### Zinsaufwandsquote (inkl. Zinsabsicherungsinstrumente) kumuliert

Stand	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Wert	0,49 %	0,23 %	0,26 %		

### Anteil einzelner Kreditgläubiger am Gesamtkreditportfolio



## Ergänzende Informationen aus dem II. Quartal 2019

Bei einem von der DZ Hyp bereitgestellten Liquiditätskredit in Höhe von 20.000.000,00 Euro ist zum 30.05.2019 die Zinsfestschreibungsfrist ausgelaufen. In Anlehnung an die Liquiditätsplanung der Lutherstadt Wittenberg erfolgte die Anschlussfinanzierung zu nachfolgenden Rahmenbedingungen:

Darlehensbetrag	20.000.000,00 Euro
Darlehensgeber	Deutsche Kreditbank
Darlehensart	endfälliges Darlehen
Gesamtfinanzierungslaufzeit	12 Monate
Zinsfestschreibungsfrist	12 Monate (vom 29.05.2019 bis 29.05.2020)
Auszahlungskurs	100 %
Nominalzinssatz	-0,10 % p. a.
Zinsertrag insgesamt	20.333,34 Euro

Darüber hinaus erfolgte die Neuaufnahme zweier weiterer Liquiditätskredite zu nachfolgenden Rahmenbedingungen:

Darlehensbetrag	2.500.000,00 Euro
Darlehensgeber	Deutsche Bank
Darlehensart	endfälliges Darlehen
Gesamtfinanzierungslaufzeit	36 Monate
Zinsfestschreibungsfrist	36 Monate (vom 14.06.2019 bis 13.06.2022)
Auszahlungskurs	100 %
Nominalzinssatz	0,00 % p. a.
Zinsaufwand insgesamt	0,00 Euro

Darlehensbetrag	4.500.000,00 Euro
Darlehensgeber	N26 Bank
Darlehensart	endfälliges Darlehen
Gesamtfinanzierungslaufzeit	12 Monate
Zinsfestschreibungsfrist	12 Monate (vom 14.06.2019 bis 14.06.2020)
Auszahlungskurs	100 %
Nominalzinssatz	-0,20 % p. a.
Zinsertrag insgesamt	9.125,00 Euro

Ein Investitionsdarlehen bei der Sparkasse Wittenberg mit einer Restschuld in Höhe von 3.223.600,00 Euro wurde per 28.06.2019 wie folgt umfinanziert:

Darlehensbetrag	3.223.600,00 Euro
Darlehensgeber	Deutsche Bank
Darlehensart	Ratentilgungsdarlehen, variabel verzinst
Tilgung	27.100 Euro, quartalsweise
Margenbindung	0,00 % b. a. w.
Aktuelle Verzinsung	0,00 % p. a.