



LUTHERSTADT  
WITTENBERG

16.10.2019

Fachbereich Finanzen und Controlling  
Marcus Sattler  
03491 421-91603

---

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

Zum 30.09.2019 beliefen sich die Verbindlichkeiten der Lutherstadt Wittenberg aus Investitionskrediten auf 30.102,1 T€. Der Liquiditätskredit ist zum v. g. Stichtag mit einem Betrag in Höhe von 51.777,0 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 III. Quartals 81.879,1 T€ (inkl. Verrechnung bestehender Kontoguthaben). Dies entspricht einer Verschuldung in Höhe von 1.779,67 € pro Einwohner\*. Eine Inanspruchnahme der Kreditermächtigung der Jahre 2018 und 2019 erfolgte bis zum 30.09.2019 nicht.

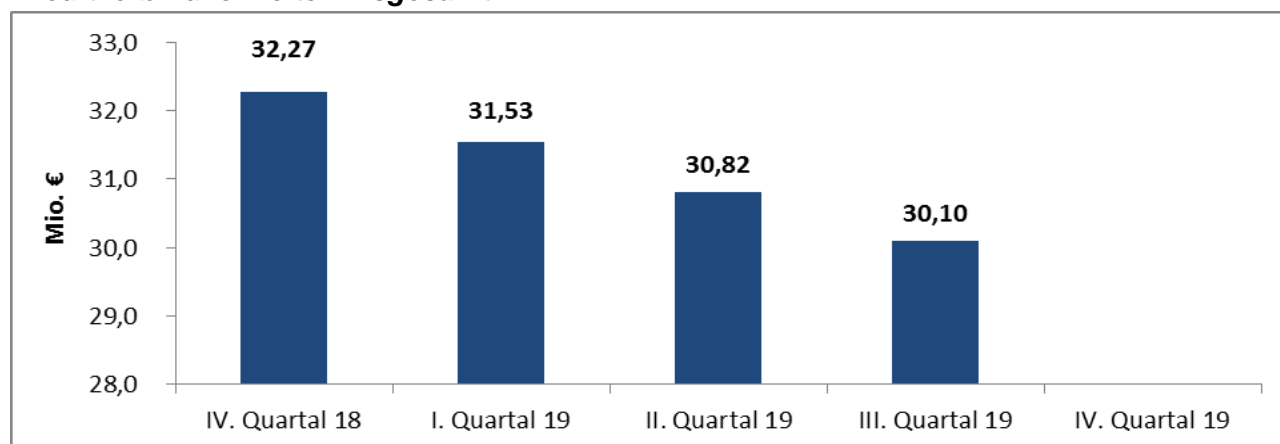
\*46.008 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2018

## Investitionskredite

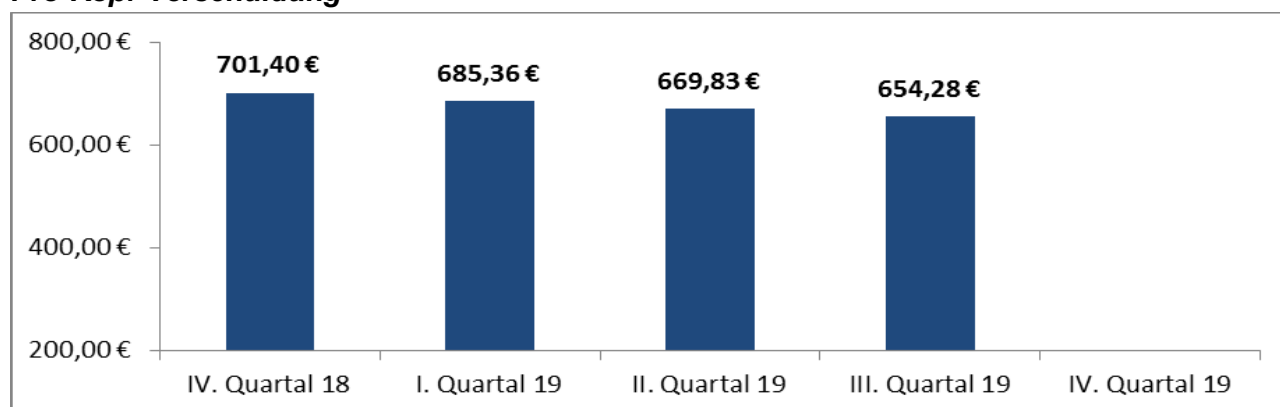
### **Kreditneuaufnahmen**

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

### **Kreditverbindlichkeiten insgesamt**



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



\*46.008 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2018

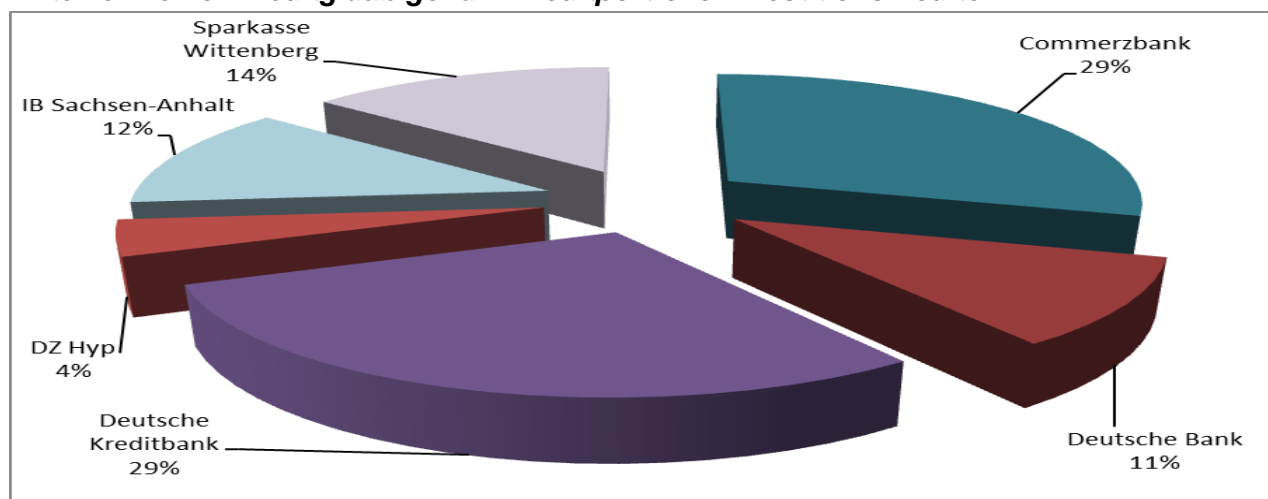
### **Anteil der variabel verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite**

Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Restschuld	12.623.284,09 €	12.495.121,59 €	12.366.959,09 €	
davon zinsgesichert	4.068.500,00 €	4.033.500,00 €	3.998.500,00 €	

### **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 €	17.735.154,47 €	

### 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 €	43.229,57 €	
dar. Prämien Zinsabsicherung	4.564,00 €	4.425,62 €	4.535,45 €	
Tilgungsleistungen	738.083,48 €	714.405,70 €	715.526,61 €	

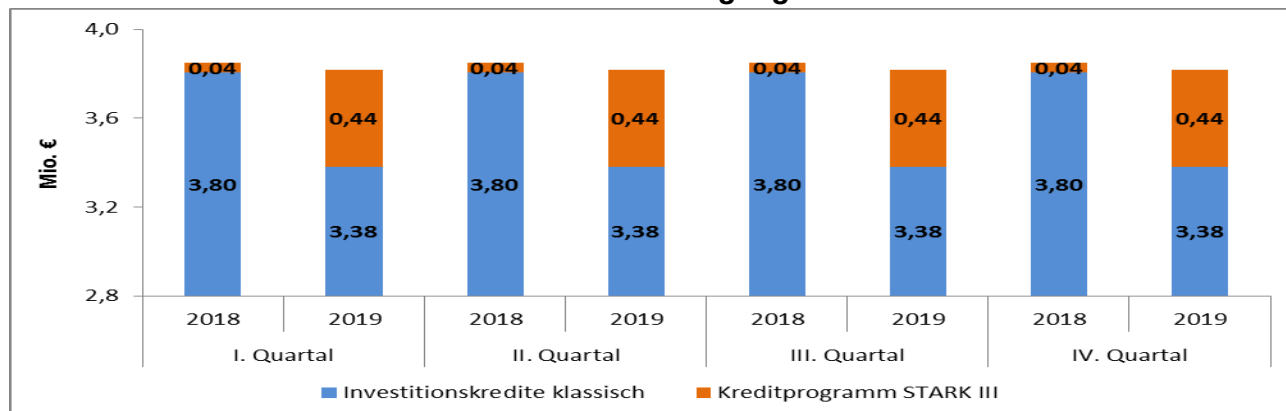
### Durchschnittliche Verzinsung des Kreditportfolios Investitionskredite (gewichtet)

Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
ex. Zinsabsicherung	0,8035 % p. a.	0,6043 % p. a.	0,5744 % p. a.	
inkl. Zinsabsicherung	0,8417 % p. a.	0,6467 % p. a.	0,6200 % p. a.	

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

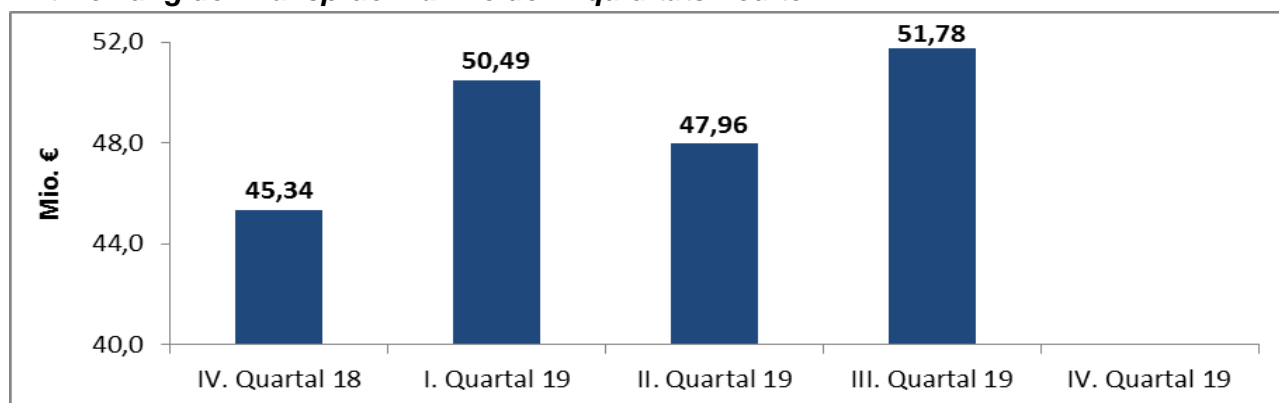
Jahr	2019	2020	2021	2022	2023
Betrag	4.900.123,16 €	5.078.238,14 €	1.600.000,00 €	3.458.000,00 €	0,00 €
davon refinanziert	4.900.123,16 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

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



## Liquiditätskredite

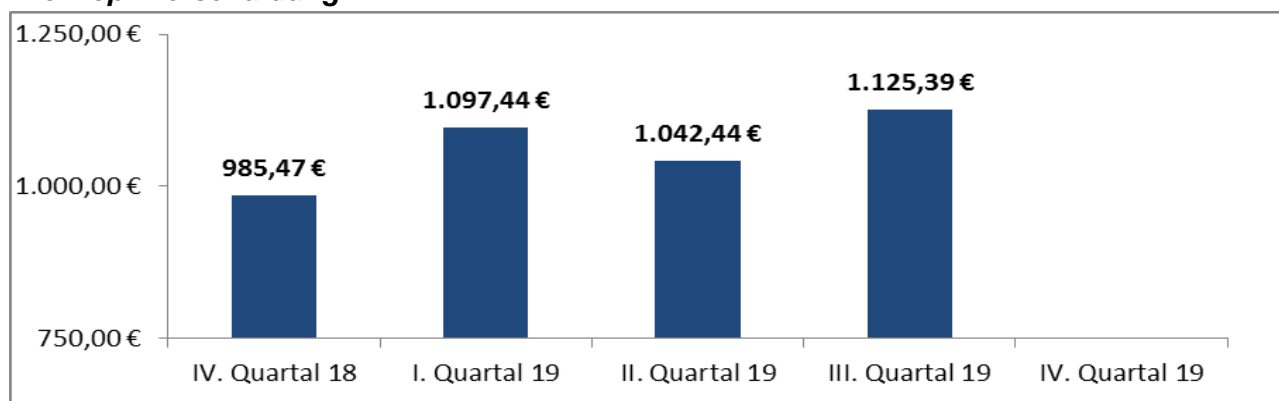
### Entwicklung der Inanspruchnahme der Liquiditätskredite



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

Stand	I. Quartal 2019	II. Quartal 2019	III. Quartal 2019	IV. Quartal 2019
Zinsaufwand	27,47 €	-28.000,00 €	0,00 €	

### Pro-Kopf-Verschuldung\*



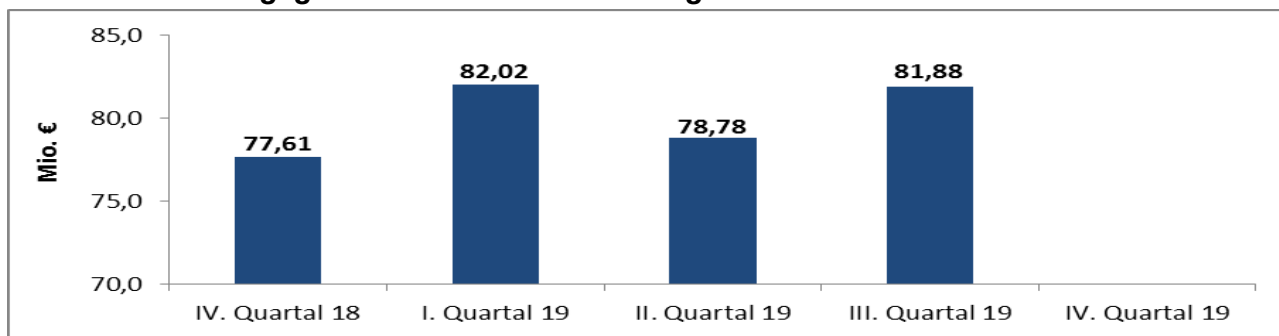
\*46.008 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2018

### Anteil einzelner Kreditgläubiger am Kreditportfolio Liquiditätskredite

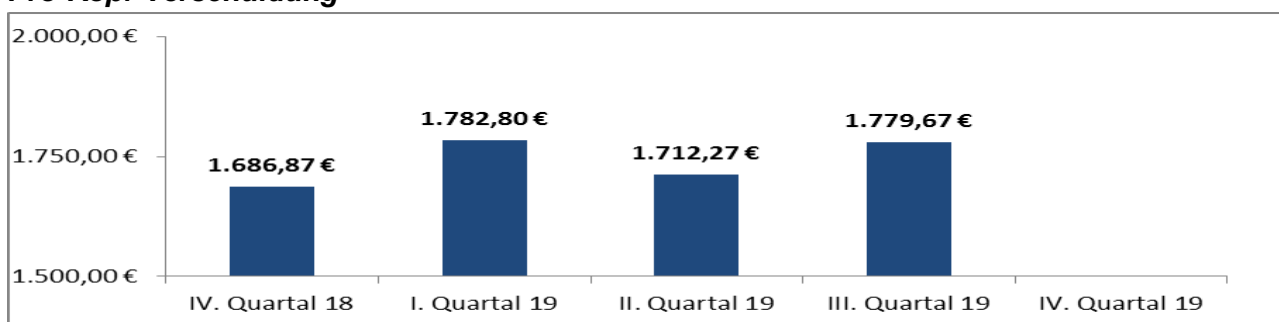
Stand	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
DZ Hyp	37,74 %	0,00 %	0,00 %	
Commerzbank	43,40 %	38,33 %	38,33 %	
Deutsche Bank	8,49 %	11,67 %	11,67 %	
Deutsche Kreditbank	10,38 %	42,50 %	42,50 %	
N26 Bank	0,00 %	7,50 %	7,5 %	

## Gesamtbetrachtung

### Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten insgesamt



### Pro-Kopf-Verschuldung\*



\*46.008 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2018

### Zinsaufwandsquote (inkl. Zinsabsicherungsinstrumente) kumuliert

Stand	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Wert	0,52 %	0,23 %	0,22 %	0,24 %	

### Anteil einzelner Kreditgläubiger am Gesamtkreditportfolio

