



LUTHERSTADT
WITTENBERG

24.07.2020

Fachbereich Finanzen und Controlling
Marcus Sattler
03491 42191603

**Bericht über das Zinsmanagement sowie das Kreditcontrolling
der Lutherstadt Wittenberg für das
II. Quartal 2020**

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 2020 kurz und knapp zusammengefasst

Zum 30.06.2020 beliefen sich die Verbindlichkeiten der Lutherstadt Wittenberg aus Investitionskrediten auf 30.716,0 T€. Der Liquiditätskredit ist zum v. g. Stichtag mit einem Betrag in Höhe von 43.993,8 T€ (Gesamthöhe 60.000,0 T€ gemäß Haushaltssatzung der Lutherstadt Wittenberg für das Jahr 2020) in Anspruch genommen. Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten insgesamt betragen somit zum Ende des II. Quartals 74.709,8 T€ (inkl. Verrechnung bestehender Kontoguthaben). Dies entspricht einer Verschuldung in Höhe von 1.632,93 € pro Einwohner*. Eine Inanspruchnahme der Kreditermächtigung der Jahre 2019 und 2020 erfolgte bis zum 30.06.2020 nicht.

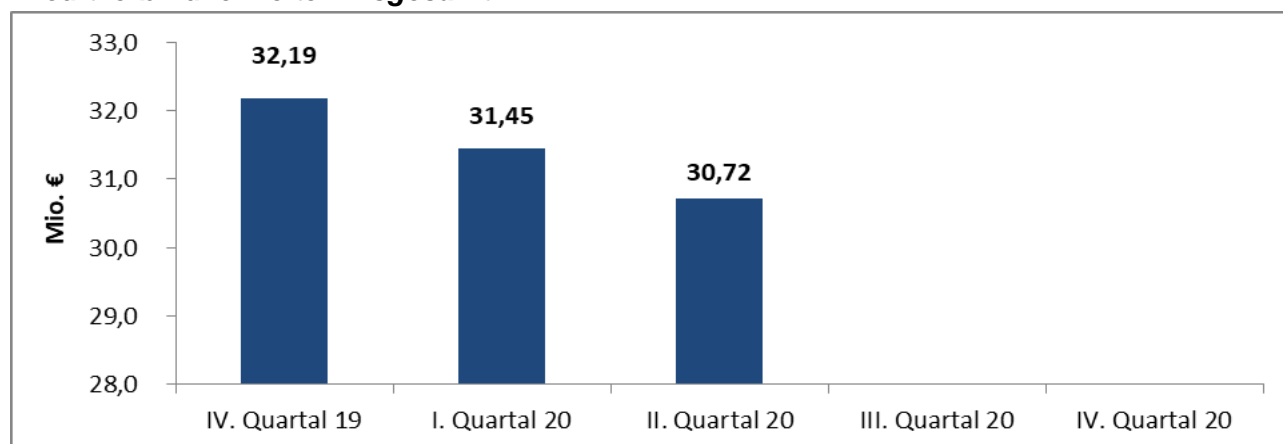
*45.752 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2019

Investitionskredite

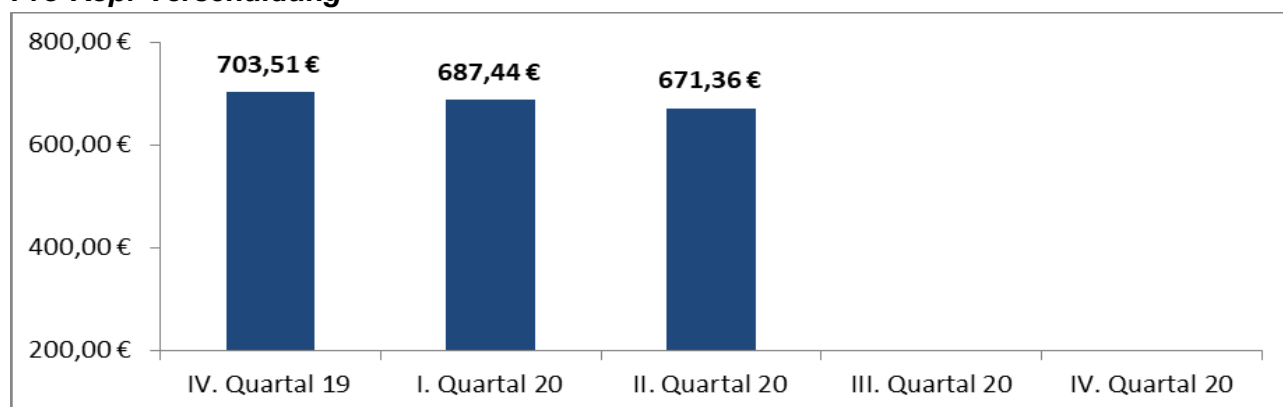
Kreditneuaufnahmen

Zeitraum	I. Quartal 2020	II. Quartal 2020	III. Quartal 2020	IV. Quartal 2020
Betrag	0,00 €	0,00 €		

Kreditverbindlichkeiten insgesamt



Pro-Kopf-Verschuldung*



*45.752 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2019

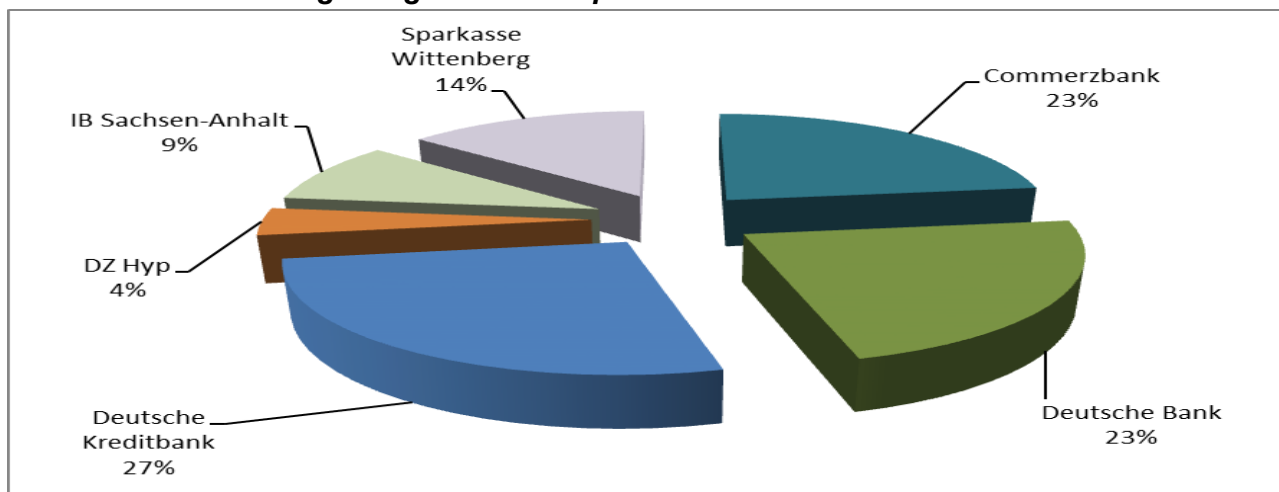
Anteil der variabel verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite

Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Restschuld	8.182.134,09 €	8.088.971,59 €		
davon zinsgesichert	3.928.500,00 €	3.893.500,00 €		

Anteil der fest verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite

Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Restschuld	23.269.752,31 €	22.627.051,59 €		

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Kreditportfolio Investitionskredite



Entwicklung der Zins- und Tilgungsleistungen

Stand	I. Quartal 2020	II. Quartal 2020	III. Quartal 2020	IV. Quartal 2020
Zinsaufwand	47.567,69 €	45.798,71 €		
dar. Prämien Zinsabsicherung	4.359,85 €	4.321,35 €		
Tilgungsleistungen	735.023,86 €	735.863,22 €		

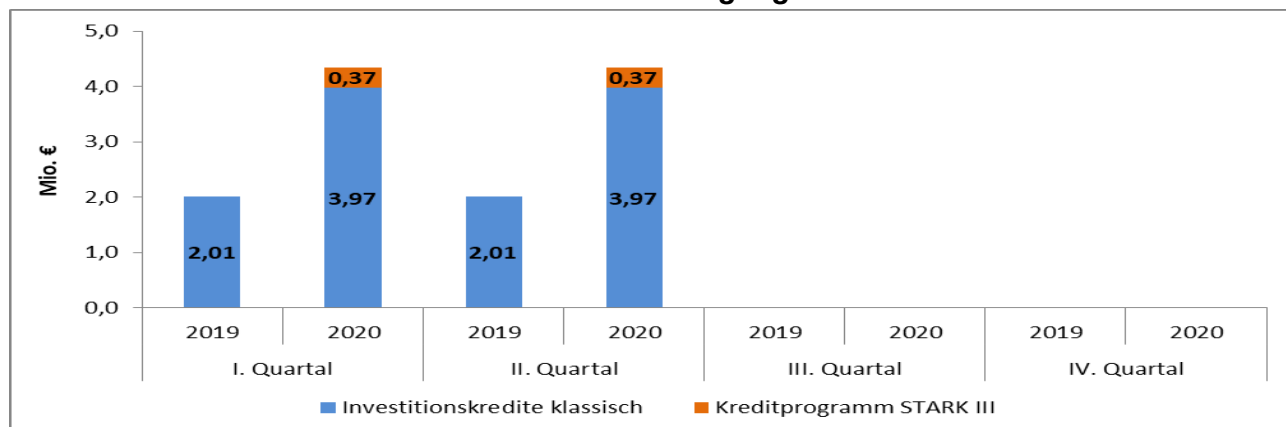
Durchschnittliche Verzinsung des Kreditportfolios Investitionskredite (gewichtet)

Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
ex. Zinsabsicherung	0,5495 % p. a.	0,5401 % p. a.		
inkl. Zinsabsicherung	0,6050 % p. a.	0,5964 % p. a.		

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

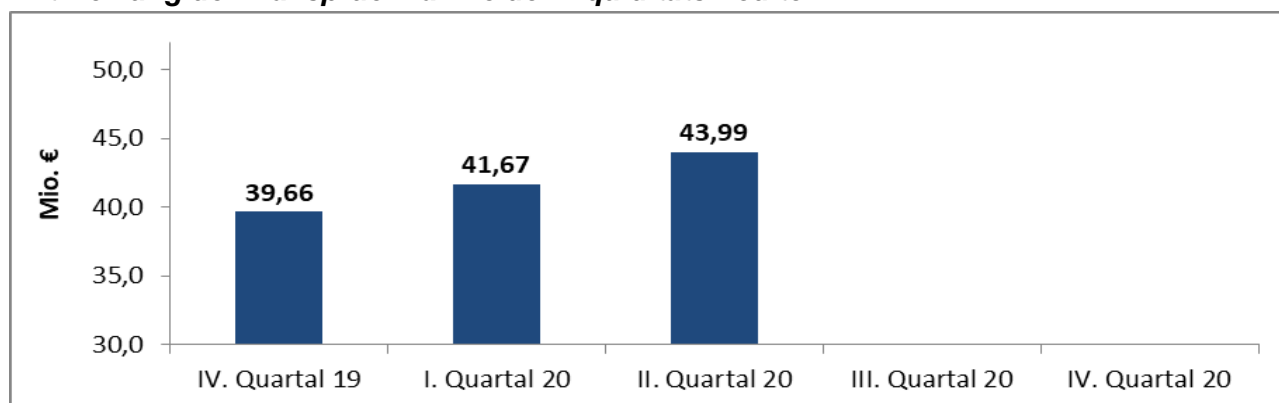
Jahr	2020	2021	2022	2023	2024
Betrag	2.784.811,30 €	1.600.000,00 €	3.458.000,00 €	0,00 €	680.000,00 €
davon refinanziert	1.149.738,14 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Noch aufnehmbare Kredite aus den Kreditermächtigungen der Jahre 2019 und 2020



Liquiditätskredite

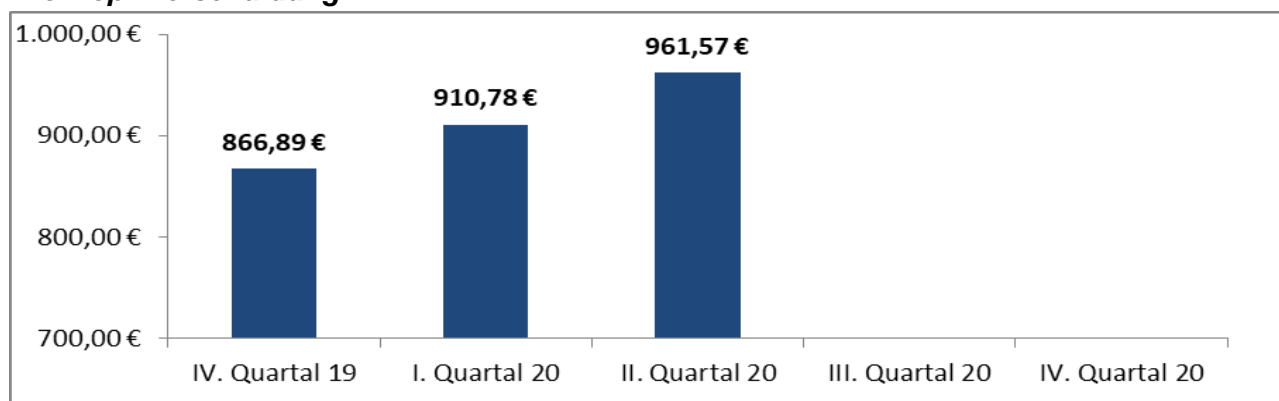
Entwicklung der Inanspruchnahme der Liquiditätskredite



Zinsaufwand (-Zinsertrag) für die Inanspruchnahme der Liquiditätskredite

Stand	I. Quartal 2020	II. Quartal 2020	III. Quartal 2020	IV. Quartal 2020
Zinsaufwand	0,00 €	326,89 €		

Pro-Kopf-Verschuldung*



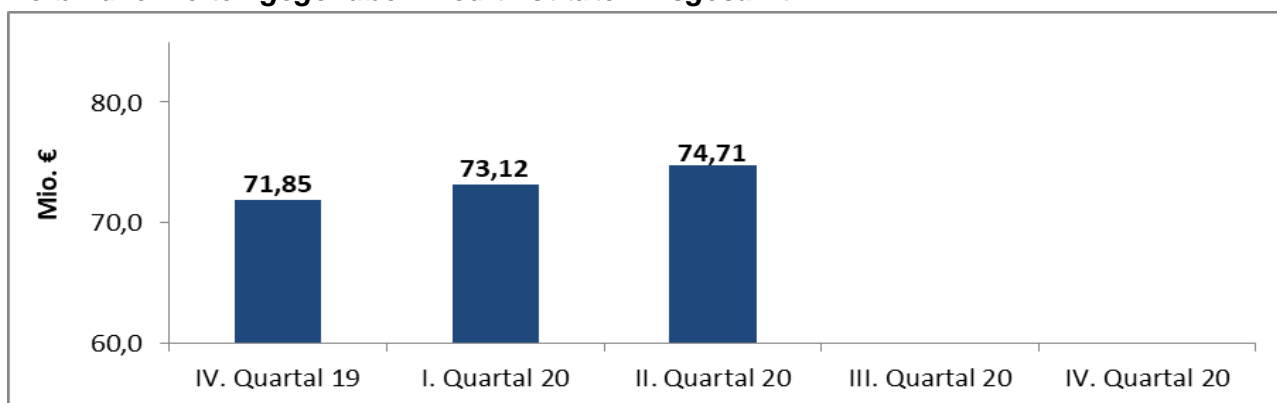
*45.752 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2019

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Kreditportfolio Liquiditätskredite

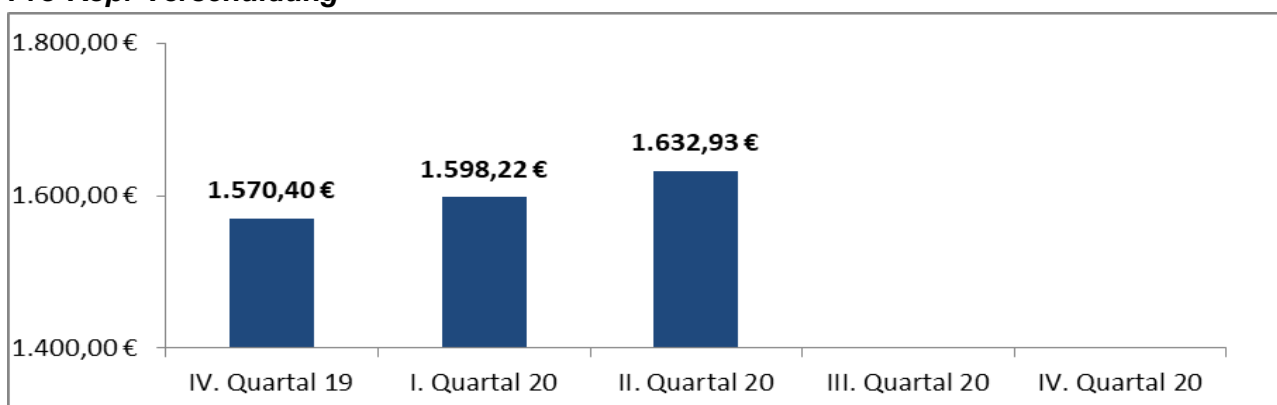
Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Commerzbank	38,33 %	57,50 %		
Deutsche Bank	11,67 %	17,50 %		
Deutsche Kreditbank	33,33 %	0,00 %		
N26 Bank	16,67 %	13,75 %		
Sparkasse Wittenberg	0,00 %	11,25 %		

Gesamtbetrachtung

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten insgesamt



Pro-Kopf-Verschuldung*

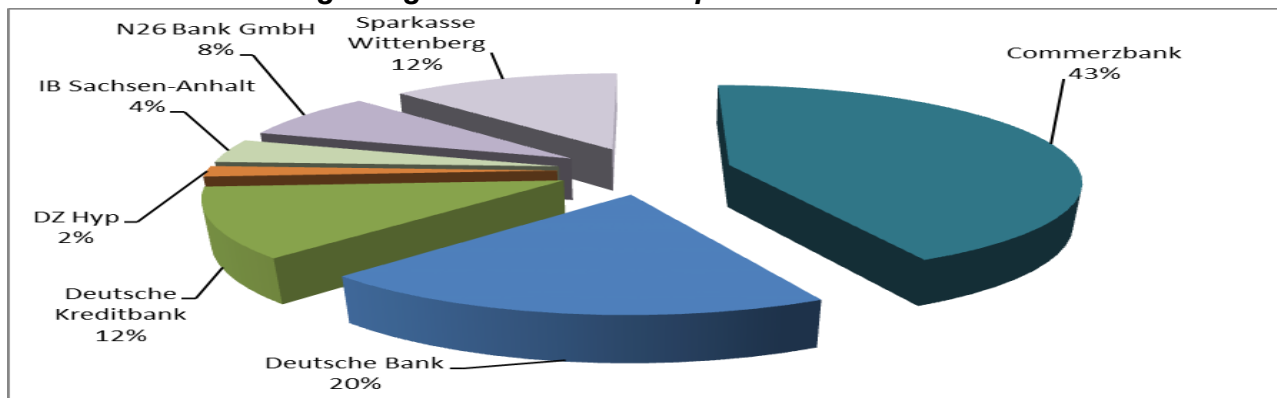


*45.752 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2019

Zinsaufwandsquote (inkl. Zinsabsicherungsinstrumente) kumuliert

Stand	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Wert	0,22 %	0,35 %	0,26 %		

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Gesamtkreditportfolio



Ergänzende Informationen aus dem II. Quartal 2020

Im Juni erfolgte die Umfinanzierung eines Investitionskredites sowie eines Liquiditätskredites zu nachfolgenden Rahmenbedingungen:

Investitionskredit

Darlehensbetrag	1.149.738,14 Euro
Darlehensgeber	Sparkasse Wittenberg
Darlehensart	Ratentilgungsdarlehen
Auszahlungskurs	100 %
Darlehensvalutierung	253.164,71 Euro zum 01.07.2020 896.573,43 Euro zum 01.01.2021
Zinsfestschreibungsfrist	3,5 Jahre (vom 01.07.2020 bis 31.12.2023)
Nominalzinssatz	0,3500 % p. a.
Tilgungsrate	27.000,00 Euro quartalsweise, erstmals fällig am 31.03.2021
Restschuld mit Auslauf der Zinsbindung	825.738,14 Euro

Liquiditätskredit

Darlehensbetrag	4.500.000,00 Euro
Darlehensgeber	Sparkasse Wittenberg
Darlehensart	endfälliges Darlehen
Gesamtfinanzierungslaufzeit	rund 3,5 Monate
Zinsfestschreibungsfrist	rund 3,5 Monate (vom 14.06.2020 bis 30.09.2020)
Auszahlungskurs	100 %
Nominalzinssatz	0,2000 % p. a.
Zinsaufwand insgesamt	2.650,00 Euro