



LUTHERSTADT
WITTENBERG

20.01.2021

Fachbereich Finanzen und Controlling
Marcus Sattler
03491 42191603

**Bericht über das Zinsmanagement sowie das Kreditcontrolling
der Lutherstadt Wittenberg für das
IV. 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 IV. Quartal 2020 kurz und knapp zusammengefasst

Zum 31.12.2020 beliefen sich die Verbindlichkeiten der Lutherstadt Wittenberg aus Investitionskrediten auf 30.904,1 T€. Der Liquiditätskredit ist zum v. g. Stichtag mit einem Betrag in Höhe von 37.146,6 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 IV. Quartals 68.050,7 T€ (inkl. Verrechnung bestehender Kontoguthaben). Dies entspricht einer Verschuldung in Höhe von 1.487,38 € pro Einwohner*. Aus der Kreditermächtigung des Jahres 2019 hat die Lutherstadt Wittenberg einen Investitionskredit in Höhe von 1.500,0 T€ am Kapitalmarkt aufgenommen. Eine Inanspruchnahme der Kreditermächtigung des Jahres 2020 erfolgte bis zum 31.12.2020 nicht.

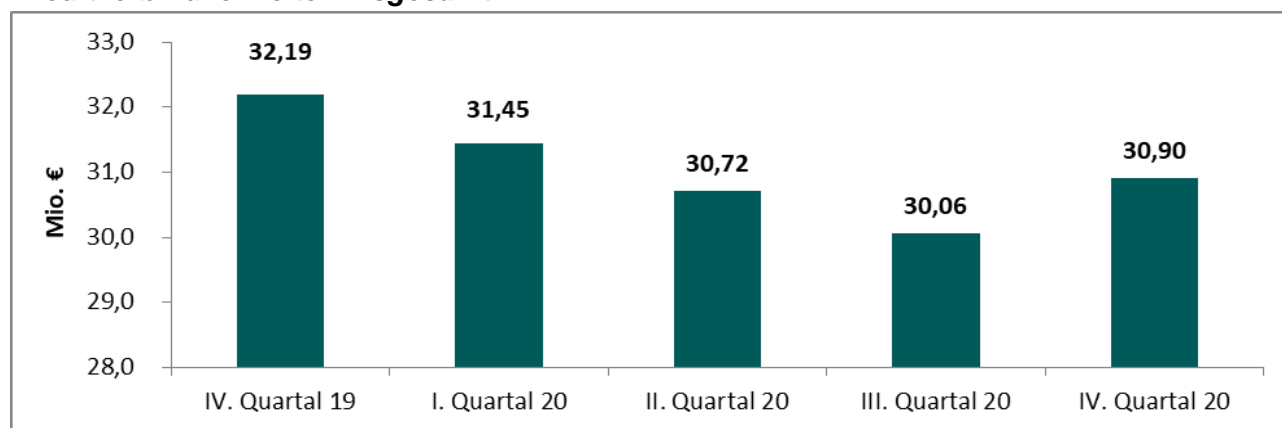
*45.752 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2019

Investitionskredite

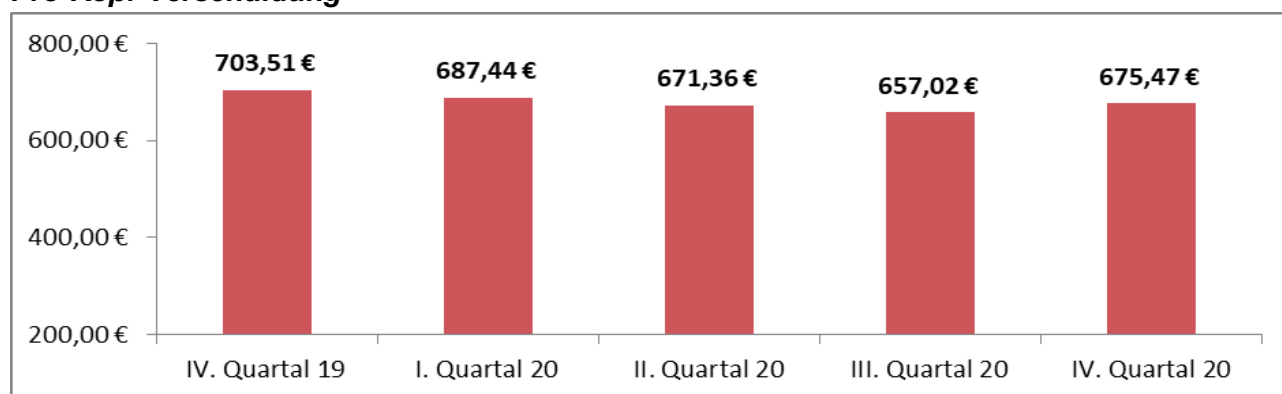
Kreditneuaufnahmen

Zeitraum	I. Quartal 2020	II. Quartal 2020	III. Quartal 2020	IV. Quartal 2020
Betrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.500.000,00 €

Kreditverbindlichkeiten insgesamt



Pro-Kopf-Verschuldung*



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

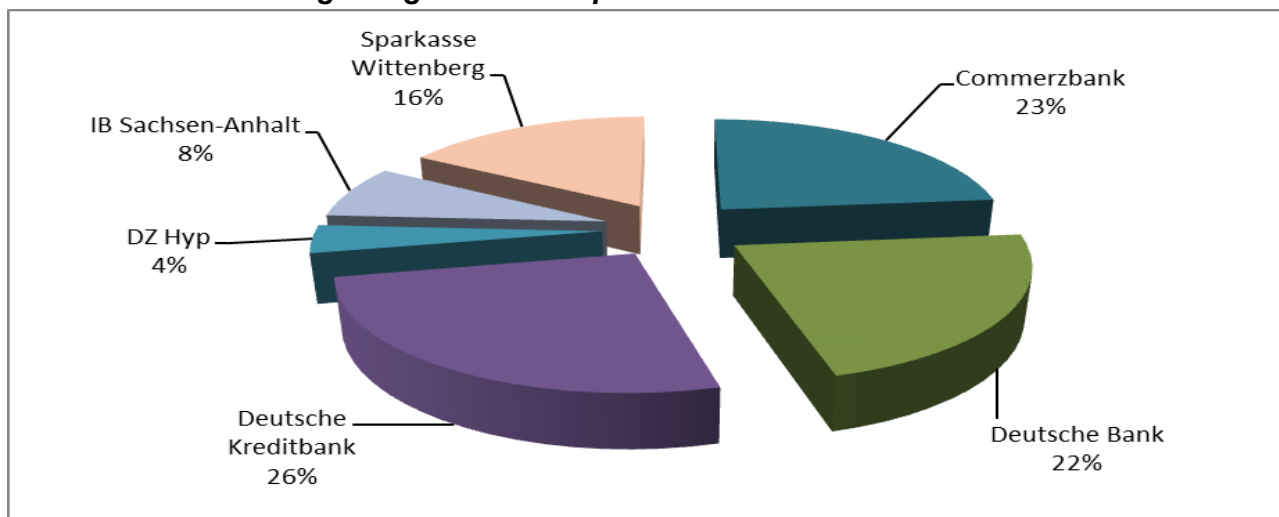
Anteil der variabel verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite

Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Restschuld	12.110.634,09 €	11.982.471,59 €	11.854.309,09 €	10.829.573,16 €
davon zinsgesichert	3.928.500,00 €	3.893.500,00 €	3.858.500,00 €	3.823.500,00 €

Anteil der fest verzinsten Darlehen am Kreditportfolio Investitionskredite

Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Restschuld	19.341.252,31 €	18.733.551,59 €	18.205.539,07 €	20.074.559,94 €

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 €	42.293,64 €	40.737,04 €
dar. Prämien Zinsabsicherung	4.359,85 €	4.321,35 €	4.282,85 €	4.244,35 €
Tilgungsleistungen	735.023,86 €	735.863,22 €	656.175,02 €	655.715,06 €

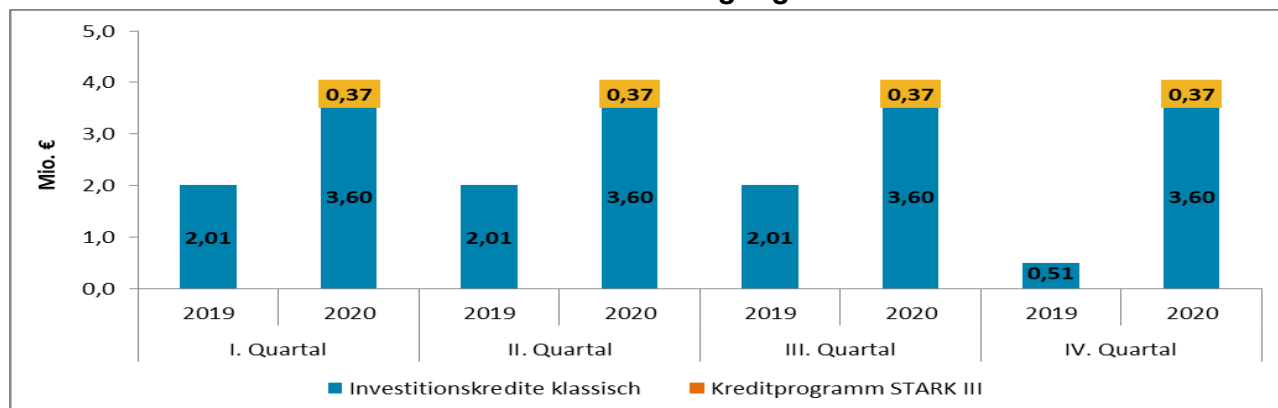
Durchschnittliche Verzinsung des Kreditportfolios Investitionskredite (gewichtet)

Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
ex. Zinsabsicherung	0,5495 % p. a.	0,5401 % p. a.	0,5058 % p. a.	0,4856 % p. a.
inkl. Zinsabsicherung	0,6050 % p. a.	0,5964 % p. a.	0,5628 % p. a.	0,5421 % p. a.

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

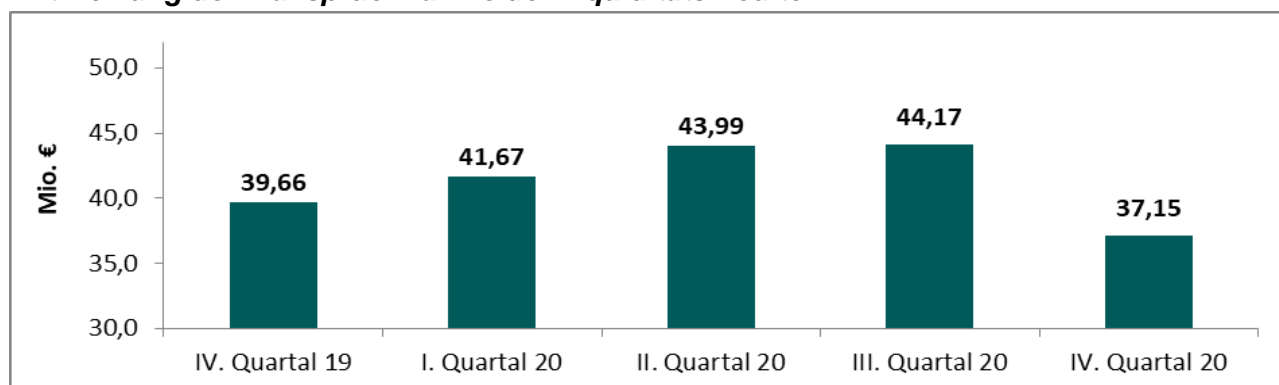
Jahr	2020	2021	2022	2023	2024
Betrag	2.784.811,30 €	1.600.000,00 €	3.458.000,00 €	0,00 €	1.478.738,14 €
davon refinanziert	2.784.811,30 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Noch aufnehmbare Kredite aus den Kreditermächtigungen der Jahre 2019 und 2020



Liquiditätskredite

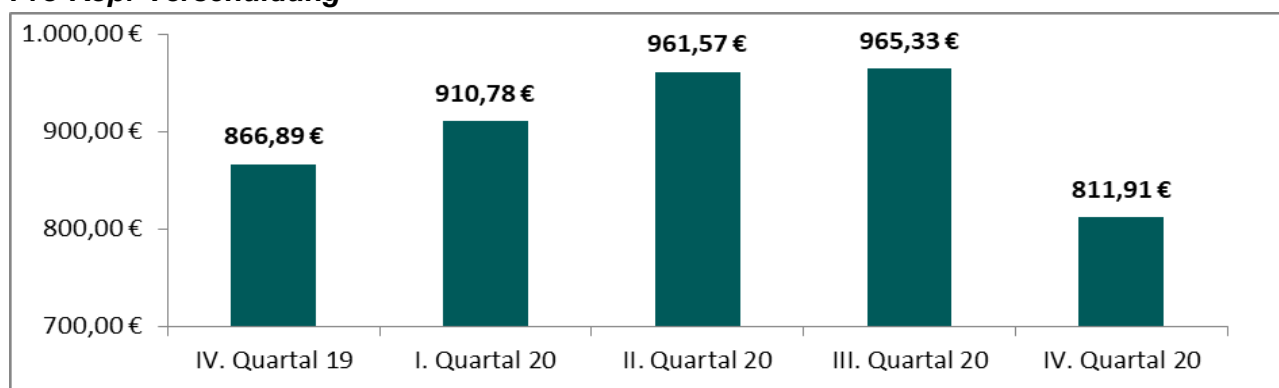
Entwicklung der Inanspruchnahme der Liquiditätskredite



Zinsaufwand (-Zinsertrag) für die Inanspruchnahme der Liquiditätskredite

Stand	I. Quartal 2020	II. Quartal 2020	III. Quartal 2020	IV. Quartal 2020
Zinsaufwand	0,00 €	-29.334,78 €	3.718,83 €	-10.231,69 €

Pro-Kopf-Verschuldung*



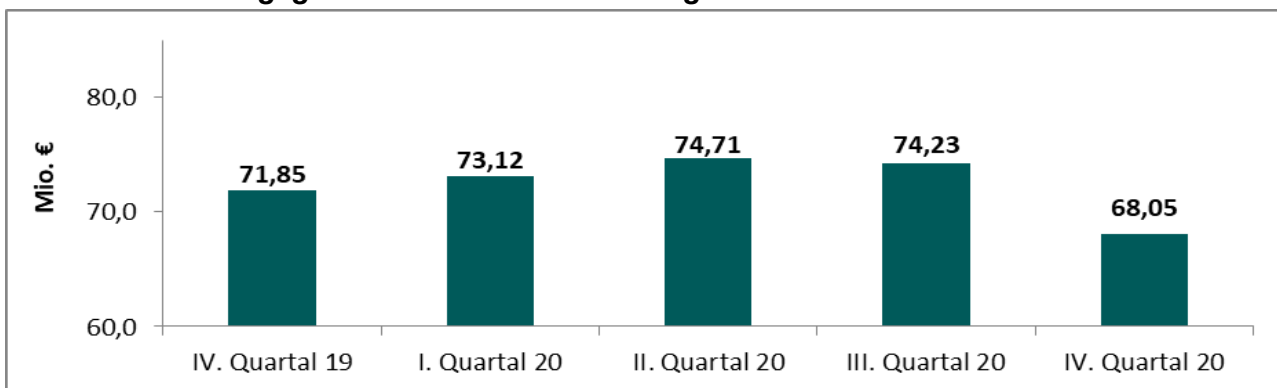
*45.752 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2019

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Kreditportfolio Liquiditätskredite

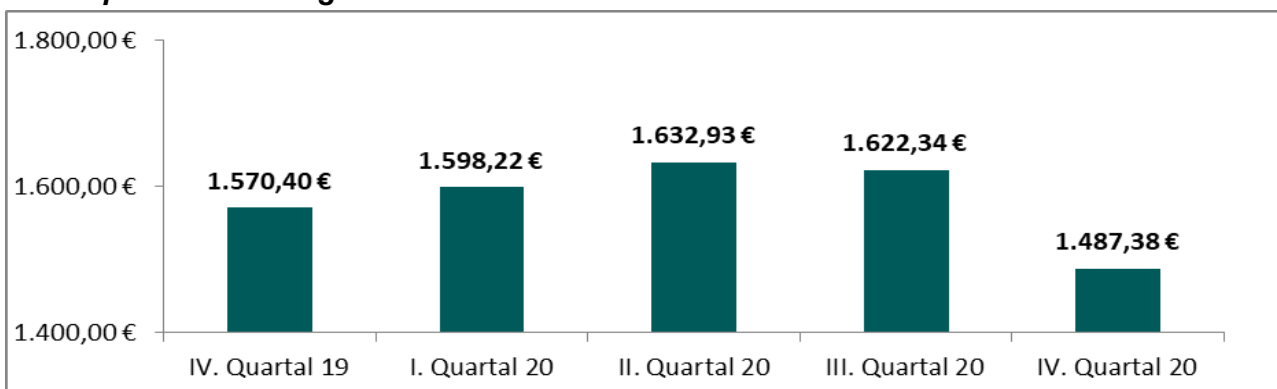
Stand	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Commerzbank	38,33 %	57,50 %	52,08 %	0,00 %
Deutsche Bank	11,67 %	17,50 %	15,85 %	17,07 %
Deutsche Kreditbank	33,33 %	0,00 %	0,00 %	82,93 %
N26 Bank	16,67 %	13,75 %	12,45 %	0,00 %
Sparkasse Wittenberg	0,00 %	11,25 %	19,62 %	0,00 %

Gesamtbetrachtung

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten insgesamt



Pro-Kopf-Verschuldung*

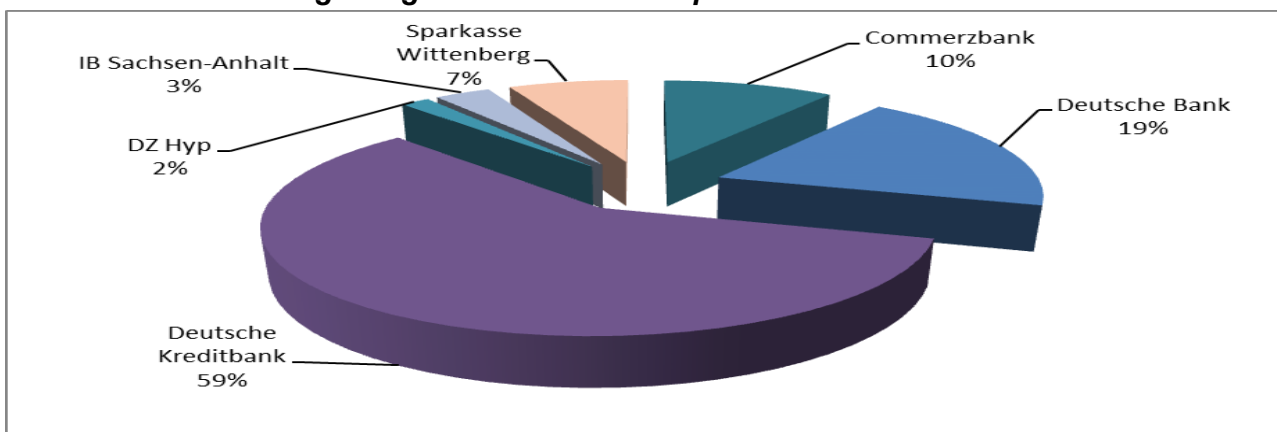


*45.752 Einwohner gemäß statistischem Landesamt Sachsen-Anhalt, Stand 31.12.2019

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 %	0,23 %	0,18 %

Anteil einzelner Kreditgläubiger am Gesamtkreditportfolio



Ergänzende Informationen aus dem IV. Quartal 2020

Aus der Kreditermächtigung des Jahres 2019 wurde ein Investitionskredit zu nachfolgenden Rahmenbedingungen aufgenommen:

Darlehensbetrag	1.500.000,00 Euro
Darlehensgeber	Commerzbank
Darlehensart	Ratentilgungsdarlehen
Gesamtfinanzierungslaufzeit	rund 30 Jahre
Zinsfestschreibungsfrist	rund 10 Jahre (vom 29.12.2020 bis 29.12.2030)
Auszahlungskurs	100 %
Nominalzinssatz	0,00 % p. a.
Tilgungsrate vierteljährlich	12.500,00 Euro

Einen Kreditbetrag in Höhe von 505.400,00 Euro aus der Kreditermächtigung des Jahres 2019 wird die Lutherstadt Wittenberg mit Inkrafttreten des Doppelhaushaltes 2021/2022 nicht in Anspruch nehmen, da dieser Betrag für die Umsetzung von Investitionsmaßnahmen nicht benötigt wird (z. B. weil eine Investitionsmaßnahme im Gegensatz zur ursprünglichen Planung doch über Fördermittel finanziert werden konnte).

Darüber hinaus erfolgte die Refinanzierung zweier Liquiditätskredite zu nachfolgenden Rahmenbedingungen:

Darlehensbetrag	11.000.000,00 Euro
Darlehensgeber	Deutsche Kreditbank
Darlehensart	endfälliges Darlehen
Gesamtfinanzierungslaufzeit	12 Monate
Zinsfestschreibungsfrist	12 Monate (vom 15.10.2020 bis 14.10.2021)
Auszahlungskurs	100 %
Nominalzinssatz	-0,4080 % p. a.
Zinsertrag insgesamt	45.378,67 Euro

Darlehensbetrag	23.000.000,00 Euro
Darlehensgeber	Deutsche Kreditbank
Darlehensart	endfälliges Darlehen
Gesamtfinanzierungslaufzeit	12 Monate
Zinsfestschreibungsfrist	12 Monate (vom 27.11.2020 bis 26.11.2021)
Auszahlungskurs	100 %
Nominalzinssatz	-0,4260 % p. a.
Zinsertrag insgesamt	99.068,66 Euro
Vermittlungsgebühr	2.325,56 Euro