



Vorlage Nr.: 01/in/242/2024/1

Federführung: Fachbereich IV - Finanzen	Datum: 28.10.2024
Bearbeitung: Eva-Maria Bergerfurth	AZ:

Beratungsfolge	Termin	
Verwaltungsausschuss	16.10.2024	
Rat der Stadt Norderney	12.11.2024	

## **Gegenstand der Vorlage:**

Mitteilung nach § 9 Absatz 3 der Richtlinie für die Aufnahme von Krediten und zur Umschuldung von Krediten nach § 120 I 2 NKomVG über die Umschuldung eines bestehenden Darlehens

## **Sachverhalt:**

Im Jahr 2014 wurde zur Finanzierung der Investitionen ein Darlehen über 2,35 Mio. EUR bei der Deutschen Kreditbank AG aufgenommen. Die Zinsbindung des Darlehens wurde befristet auf den 30.09.2024.

Die Umschuldung oder Prolongation des Kredites wurde zum Ende der Zinsbindungsfrist unter elf Banken und Geldvermittlern ausgeschrieben. Die Stadt Norderney erhielt insgesamt sechs Angebote. Alle Angebote entsprachen den ausgeschrieben Bedingungen und konnten gewertet werden. Die NRW.Bank (Anstalt des öffentlichen Rechts) gab hierbei das wirtschaftlichste Angebot ab.

Hinsichtlich der Tilgung wurde Punkt 1.11 des Runderlasses „Kreditwirtschaft der kommunalen Körperschaften einschließlich ihrer Sonder- und Treuhandvermögen“ (RdErl. d. MI v. 13. 12. 2017, geändert durch RdErl. v. 29.03.2023) beachtet, so dass durch die Umschuldungen die bisher erreichte Tilgung zuzüglich ersparter Zinsen durch den neuen Kreditvertrag fortgesetzt wird, damit die Kreditlaufzeit nicht künstlich verlängert wird.

Das Darlehen wurde daher wie folgt zur NRW.Bank umgeschuldet:

Umschuldungsbetrag:	1.860.866,78 EUR
Zinssatz:	2,990%
Zinsbindungsfrist:	bis 29.09.2034
Tilgung:	annuitätisch 2,85% p.a. anfänglich
Auszahlungskurs:	100%
Voraussichtliche Laufzeit:	ca. 24 Jahre

## **Finanzielle Auswirkungen:**

Die bisherige Zinszahlung lag zuletzt bei ca. 6.300 €/vierteljährlich und wird zukünftig bei über 13 T€/vierteljährlich liegen.

**Beschlussvorschlag:**

Von der Umschuldung über 1.860.866,78 EUR von der Deutschen Kreditbank AG zur NRW.Bank wird Kenntnis genommen.

Empfehlungsbeschluss  Ja  
 Nein

Der Bürgermeister

Frank Ulrichs

**Anlage(n):**