

Vorlage-Nr.: **1342-2018/DaDi**

Aktenzeichen: 031-002

Fachbereich: 231.1 - Bankbuchhaltung, Barkasse

Beteiligungen: *L - Landrat*

Produkt: **1.16.02.01 Sonstige allgemeine Finanzwirtschaft**

Beschlusslauf:

<i>Nr.</i>	<i>Gremium</i>	<i>Status</i>	<i>Zuständigkeit</i>
1.	Kreisausschuss	N	Zur abschließenden Beschlussfassung
2.	Haupt- und Finanzausschuss	Ö	Zur Kenntnisnahme

Betreff: **Aufnahme eines Darlehen für den Landkreis aus der Kreditermächtigung
2016 und 2017**

Beschluss:

Zur Finanzierung von Investitionen wird der Neuaufnahme eines Kommunaldarlehens bei der Sparkasse Schwalm-Eder in Höhe von

12.801.045,00 €

zugestimmt.

Der Zinssatz beträgt **1,17 %** bei einer Laufzeit bis zum **29.12.2032**.

Die Tilgung erfolgt in 29 identischen Halbjahresraten in Höhe von jeweils 425.000,00 € sowie einer Anfangsrate in Höhe von 476.045,00 €.

Ausgezahlt wird das Kapital am 29.03.2018.

In Anspruch genommen wird die Kreditermächtigung für das Haushaltsjahr 2016 und 2017 (anteilig).

Begründung:

Die Kreditermächtigungen betragen 7.542.785,00 € für das Haushaltsjahr 2016 und 12.529.154,00 € für das Haushaltsjahr 2017, insgesamt 20.071.939,00 €.

Zur Finanzierung investiver Maßnahmen verbleibt nach Berücksichtigung der in 2016 und 2017 geflossenen investiven Ein- und Auszahlungen ein Finanzierungsbedarf in Höhe von 12.801.045,00 €.

Unter Berücksichtigung des derzeit günstigen Kapitalmarktes sind Angebote für eine für eine Zinsbindung von 10 Jahren und 15 Jahren (Gesamtlaufzeit) zu vergleichen.

Folgende Offerten wurden im Rahmen der Ausschreibung unterbreitet:

Nr.	Kreditinstitut	Zinsbindung 15 Jahre
1	Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba)	
2	Stadt- und Kreissparkasse Darmstadt	
3	Sparkasse Dieburg	
4	Deutsche Genossenschafts- und Hypothekenbank (DG Hyp)	
5	Volksbank Modau eG	
6	WL Bank AG Westfälische Landschaft	
7	Dexia Kommunalbank Deutschland AG	
8	Commerzbank AG	
9	Magral AG	
10	KADEGE Kapital Devisen Geld Vermittlung	
11	Bannasch AG	
12	CC Gesellschaft für Geld- und Devisenhandel mbH	
13	PB Firmenkunden AG	
14	WI Bank	
15	BBBank eG, Kommunalfinanzierung	
16	FORSA Geld- und Kapitalmarkt GmbH	
17	Eurobond-Sales AG Hier: Sparkasse Schwalm-Eder	1,170 %