

Vorlage-Nr.: **3580-2010/DaDi** vom 19.05.2010

Aktenzeichen: 031-003

Fachbereich: Da-Di-Werk

B - Kreisbeigeordneter

Beteiligungen:

L - Landrat

L/2 - Finanz- und Rechnungswesen

L/2-1 - Beteiligungsmanagement und -controlling

Produkt: **Da-Di-Werk Eigenbetrieb "Gebäude- und Umweltmanagement"**

Beschlusslauf:

Nr.	Gremium	Status	Zuständigkeit
1.	Kreisausschuss	N	Zur abschließenden Beschlussfassung
2.	Gebäude- und Umweltmanagement - Betriebskommission	N	Zur Kenntnisnahme
3.	Haupt- und Finanzausschuss	Ö	Zur Kenntnisnahme

Betreff: **Prolongation eines variablen Darlehens ab dem 01.07.2010 (Da-Di-Werk)**

Beschlussvorschlag:

Der Prolongation des variablen Darlehens 633 760 145 (Roll-Over-Vereinbarung) in Höhe der Restschuld von

4.287.000,00 €

bei der **Sparkasse Dieburg** auf Basis des Sechs-Monats-Euribors zuzüglich eines Aufschlages von **8 Basispunkten** mit 5-jähriger Zinsbindung wird zugestimmt.

Aufgrund eines bestehenden Payer-Swaps, der einen Festzins in Höhe von 4,79 % sichert, wird das Risiko eines Anstieges des Sechs-Monats-Euribors ausgeschlossen.

Für den Zeitraum ab dem 01.07.2010 bis zum 30.06.2015 ist somit in der Summe ein Zinssatz in Höhe von 4,87 % (Zinssatz Payer-Swap zuzüglich Aufschlag im variablen Darlehen) zu entrichten.

Laufzeit Darlehen	Festzins (Payer-Swap)	Aufschlag (Darlehen)	Zinssatz (Summe)
01.07.2010 - 01.07.2020	4,79 %	0,08 %	4,87 %

Begründung:

Im Zuge der Finanzmarktkrise war ein drastisches Ansteigen der Aufschläge auf variable Darlehen zu beobachten.

Dabei wurde der Darlehensvertrag für den vorliegenden Kredit zunächst nur mit einer einjährigen Laufzeit bei einem Aufschlag in Höhe von 60 Basispunkten bei der Sparkasse Dieburg abgeschlossen.

In aktueller Wirtschaftslage ist eine Annäherung der Aufschläge an ein akzeptables Niveau zu erkennen, so dass eine längere Laufzeit wie im Vorjahr gewählt werden kann. Zur Berücksichtigung der Opportunität wurde im Rahmen des Ausschreibungsverfahrens um Abgabe von Offerten für unterschiedliche Zeiträume gebeten.

Die Konditionen werden am Tag der Beschlussfassung aktuell erhoben.

Anlage:

- Anlage 1: Konditionen