

Vorlage-Nr.: **1678-2013/DaDi**

Aktenzeichen: 031-011

Fachbereich: L/2 - Finanz- und Rechnungswesen

Beteiligungen: L - Landrat

Produkt: **1.16.02.01 Sonstige allgemeine Finanzwirtschaft**

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

Betreff: **Prolongation von Darlehen des Landkreises; Roll-Over-Vereinbarung zum 01.10.2013**

Beschlussvorschlag:

Der nach Ablauf der Zinsbindung ab dem **01.10.2013** erforderlichen Prolongation der Darlehen Nummer 800 029 720 und 800 029 723 der Landesbank Hessen-Thüringen wird in Höhe der Restschuld von insgesamt

3.432.714,94 €

wie folgt zugestimmt:

Beide Darlehen werden zusammengefasst und in Form einer Roll-Over-Vereinbarung bei der **Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba)** auf Grundlage des Sechs-Monats-Euribors zuzüglich **einem Aufschlag in Höhe von 0,32 % für die Laufzeit bis zum 30.12.2015** bei halbjährlichen Zins- und Tilgungsleistungen prolongiert.

Insgesamt wurden für das Darlehen die folgenden Konditionen gesichert:

Vertragsnummern		Zinssatz aus dem Payer-Swap	Aufschlag aus dem variablen Darlehen	Summe Zinssatz	Enddatum Darlehen
Darlehen Nr. vor der Prolongation	Payer-Swap Referenz-Nr.				
800 029 720 und 800 029 723	221 37 38	4,185%	+ 0,32 %	4,505 %	30.12.2015

Begründung:

Die Zinsbindung der Darlehen Nr. 800 029 720 und 800 029 723 der Landesbank Hessen-Thüringen endet am 30.09.2013.

Das frei werdende Kapital beider Kredite wird ab dem 01.10.2013 zu einem Darlehen zusammengefasst und ist variabel zu prolongieren, da ein bereits bestehender Payer-Swap einen Festsatz in Höhe von 4,185 % sichert.

Verhandelbar ist somit lediglich die Höhe des Aufschlages auf den 6-Monats-Euribor, so dass der Zinssatz des Payer-Swaps zuzüglich des Aufschlages im variablen Darlehen in der Summe den insgesamt zu zahlenden Festzinssatz ergibt.

Bei steigenden Geldmarktzinsen entwickelt der Swap einen positiven Marktwert und könnte in diesem Fall von Seiten des Landkreises gegen den Erhalt einer Prämie bei Bedarf vorzeitig aufgelöst werden. Dementsprechend ist für das variable Darlehen grundsätzlich eine kurze Laufzeit von rund 1 oder 2 Jahren zu wählen. Alternativ wird eine Laufzeit bis zum 31.12.2018 ausgeschrieben und überprüft, da zu diesem Zeitpunkt ein Bankenkündigungsrecht besteht.

Folgende Offerten wurden im Rahmen der Ausschreibung auf Basis des 6-Monats-Euribors für den Abschluss eines variablen Darlehens (Roll-Over-Vereinbarung) unterbreitet:

Nr.	Kreditinstitut	Kapital: 3.432.714,94 €
		Aufschlag (%) auf den 6-Monats-Euribor bei einer Zinsbindung bis
		30.12.2015
1	Helaba	0,32 %
2	Sparkasse Darmstadt	
3	Sparkasse Dieburg	
4	DG Hyp	
5	Volksbank Modau eG	
6	Dexia Kommunalbank Deutschland AG	
7	Commerzbank	
8	WL Bank AG Westfälische Landschaft	
9	ISB	
10	Kfw Bankengruppe	
11	Magral AG	
12	KADEGE Kapital Devisen Geld Vermittlung	
13	Bannasch AG	
14	CC Gesellschaft für Geld- u. Devisenhandel mbH	