

Vorlage-Nr.: **2198-2014/DaDi**

Aktenzeichen: 031-011

Fachbereich: 231.1 - Bankbuchhaltung, Barkasse

Beteiligungen: *L - Landrat*
230 - Finanz- und Rechnungswesen

Produkt: **1.16.02.01 Sonstige allgemeine Finanzwirtschaft**
220001 allgemeine Finanzverwaltung

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: **Prolongation von Darlehen des Landkreises ab dem 30.06.2014; Roll-Over-Vereinbarung (800 025 073)**

Beschlussvorschlag:

Der nach Ablauf der Zinsbindung ab dem 30.06.2014 erforderlichen Prolongation des Darlehens Nummer 800 025 073 der Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba) in Höhe der Restschuld von

4.640.000,00 EUR

wird wie folgt zugestimmt:

Der Abschluss erfolgt in Form einer Roll-Over-Vereinbarung bei **der Stadt- und Kreissparkasse Darmstadt** auf Grundlage des Sechs-Monats-Euribors zuzüglich einem Aufschlag in Höhe von **0,28 %** für die Laufzeit bis zum **30.06.2016** bei halbjährlichen Zins- und Tilgungsleistungen.

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.				
800 025 073	345 75 36	3,865 %	+ 0,28 %	4,145 %	30.06.2016

Begründung:

Die Zinsbindung des Darlehens Nr. 800 025 073 bei der Helaba endet am 29.06.2014.

Aufgrund eines bestehenden Payer-Swaps, der bereits seit dem 02.01.2013 einen Festsatz in Höhe von 3,865 % sichert, ist das vorgenannte Darlehen variabel zu prolongieren. Verhandelbar ist somit lediglich die Höhe eines Aufschlages auf den 6-Monats-Euribor, so dass der Zinssatz des Payer-Swaps zuzüglich des Aufschlages auf den Euribor im variablen Darlehen in der Summe den insgesamt zu zahlenden Festsatz ergibt.

Aufgrund des zum 30.12.2027 eingeräumten Bankenkündigungsrechtes ist das variable Darlehen mit einer Laufzeit von maximal 13,5 Jahren aufzunehmen. Bei steigenden Geldmarktzinsen entwickelt der Swap einen positiven Marktwert und könnte von Seiten des Landkreises vorzeitig gegen den Erhalt einer Prämie aufgelöst werden, sodass sich der Abschluss einer kürzeren Laufzeit anbietet.

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	6M€ +/- mit Zinsbindung - 30.06.2016
1	Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba)	
2	Stadt- und Kreissparkasse Darmstadt	0,28 %
3	Sparkasse Dieburg	
4	Deutsche Genossenschafts- und Hypothekenbank (DG Hyp)	
5	Volksbank Modau eG	
6	Dexia Kommunalbank Deutschland AG	
7	Commerzbank AG	
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- und Devisenhandel mbH	