

Produkt:	16.02.01
Federführung:	FB 20 Finanzen
Bearbeiter/in:	Brechenser
Datum:	06.12.2021

Beratungsfolge	Termin	Bemerkungen
Stadtverordnetenversammlung	10.12.2021	
Magistrat der Stadt Lampertheim	14.12.2021	Nachrichtlich zur Kenntnis

Konditionen Investitionskredit**Sachdarstellung:**

Auf Grund des aktuellen Buchungsstandes und der Mittelbedarfsmeldungen der Fachabteilungen ergibt sich ein Investitionskreditbedarf von 3.000.000 €.

Die Kreditermächtigung nach § 2 der Haushaltssatzung betrug 6.543.395 €.

Somit sind die Voraussetzungen für die Investitionskreditaufnahme 2021 gesichert. Der Portfoliobeirat wurde am 03.12.2021 über die anstehende Neuaufnahme des Investitionskredites für 2021 informiert und um Zustimmung gebeten. Diese Zustimmung wurde erteilt.

In der Höhe des Kreditbedarfs hat man eine Ausschreibung für ein klassisches Annuitätendarlehen für eine Dauer zwischen 10 und 30 Jahren (Zinsbindung) abgefragt.

In der Magistratssitzung vom 06.12.2021 wurde beschlossen, dass die Verwaltung ermächtigt ist den wirtschaftlichsten Bieter gemäß dem Grundsatz der Wirtschaftlichkeit und Sparsamkeit nach § 92 (2) HGO für die Aufnahme eines Investitionskredites in Höhe von 3.000.000 € auszuwählen.

Die deutschlandweite Ausschreibung ist am 26.11.2021 durchgeführt worden. Am

07.12.2021 wurde der wirtschaftlichste Bieter durch die Verwaltung ausgewählt, wobei man auf Grund der aktuellen Zinsphase eine möglichst lange Laufzeit präferiert hat.

Durch das aktuell günstige Zinsniveau wird bei der Neuaufnahme des Darlehens von einer kurzfristigen oder mittelfristigen Zinsfestschreibung abgeraten. Das Ausschreibungsergebnis hat ergeben, dass die Zinssätze im langfristigen Bereich deutlich unter 1 % liegen.

Somit wird aus wirtschaftlichen Aspekten eine 30-jährige Zinsfestschreibung gewählt.

Der wirtschaftliche Bieter war die DKB mit folgenden Konditionen:

Zinssatz: 0,52%

Kreditlaufzeit bis 29.12.2051 (30 Jahre)

Zinsfestschreibung: Gesamtlaufzeit (29.12.2051)

Zins- und Tilgungszahlung vierteljährlich

Erstellt	Gesehen	freigegeben
-----------------	----------------	--------------------

(Brechenser) Sachbearbeitung	(Ruh) Fachbereichsleitung	(Störmer) Bürgermeister