

TOP: _____

Viernheim, den 06.12.2016

Federführendes Amt

20 Kämmereiamt

Aktenzeichen:	911-60
Diktatzeichen:	Hä
Drucksache:	IV-100-2016/XVIII 2. Ergänzung
Anlagen:	
Produkt/Kostenstelle:	
Stand der Haushaltsmittel:	
Benötigte Mittel:	
Protokollauszüge an:	Kämmereiamt

Beratungsfolge	Termin	Bemerkungen
Stadtverordneten-Versammlung	17.02.2017	

Informationsvorlage

Abschluss Forward-Darlehen aufgrund Auslauf Zinsfestschreibung

Mitteilung/Information

Im Jahr 2018 laufen die Zinsfestschreibungen zweier Darlehen der Deutschen Genossenschafts-Hypothekenbank (aktueller Sollzins p.a.: 4,04% u. 4,99%) aus. Die Restschulden zu den jeweiligen Zinsbindungsenden am 30.06.2018 und 30.12.2018 betragen 1.753.299,06 € und 2.004.311,82 €.

Im Rahmen des aktiven Zins- und Schuldenmanagements bildete sich aufgrund aktueller Marktbeobachtungen die Zinsmeinung, dass derzeit ein historisches Zinstief erreicht ist und in den nächsten 1-3 Jahren mit einem eher steigenden Zinsniveau zu rechnen sei.

Nachdem unverbindliche Zinsindikationen für zwei Forward-Darlehen Ende September 2016 eingeholt wurden, bei denen die Zinssätze für o.g. Restschulden und Auszahlungstermine bei 0,98% und 1,14% p.a. lagen, hat das Kämmereiamt – nach erfolgter Rücksprache mit dem Zinsgremium – entschieden, sich verbindliche Konditionen für die Anschlussfinanzierung der o.g. Darlehen einzuholen.

Die vom Haupt- und Finanzausschuss / Wirtschaftsförderung ermächtigten Personen

Herr Volker Ergler

Herr Bernhard Kammer

Herr Wolfgang Klee

Herr Dr. Jörn Ritterbusch

Herr Dr. Henrik Stülpner

stimmten per Rundumlaufbeschluss vom 13.10.2016 der Aufnahme von zwei Forward-Darlehen zur Umschuldung folgender bestehender Darlehen zu:

1. Auslauf der Zinsfestschreibung zum 30.06.2018 mit einem Ursprungsbetrag i.H.v. 2.970.000,- € und einer Restschuld zum 30.06.2018 i.H.v. 1.753.299,06 €

2. Auslauf der Zinsfestschreibung zum 30.12.2018 mit einem Ursprungsbetrag i.H.v. 3.067.751,29 € und einer Restschuld zum 30.12.2018 i.H.v. 2.004.311,82 €

Folgende Darlehensvarianten wurden durch das Kämmereiamt an verschiedene Banken ausgeschrieben:

- Ratendarlehen mit einem festen Tilgungsbetrag und einer Laufzeit von 10 Jahren und
- Annuitätendarlehen mit einer vierteljährlich nachträglichen Tilgungszahlung und einer Laufzeit von 10 Jahren.

Der günstigste Zinssatz für das Darlehen Ziff. 1 i.H.v. 1.753.299,06 € (Auszahlung am 29.06.2018) lag bei beiden ausgeschriebenem Darlehensvarianten bei 0,790% p.a. über eine Gesamtlaufzeit von 10 Jahren bis zum 15.07.2028.

Ebenso verhielt es sich bei dem Darlehen Ziff. 2 i.H.v. 2.004.311,82 € (Auszahlung am 28.12.2018). Hier lag der günstigste Zinssatz bei beiden ausgeschriebenem Darlehensvarianten bei 0,850% p.a. über eine Gesamtlaufzeit von 10 Jahren bis zum 15.01.2029.

Aufgrund der identischen Sollzinsen bei den ausgeschriebenem Darlehensvarianten sowie des Vorteils der über die Gesamtlaufzeit gleichbleibenden Belastung, stimmte das Zinsgremium bei beiden Darlehen der Aufnahme des Annuitätendarlehens bei der WL Bank AG (Westfälische Landschaft Bodenkreditbank) – vermittelt über die BBBank eG – mit folgenden Konditionen zu:

1. Darlehensbetrag: 1.753.299,06 €
Valuta: 29.06.2018
Zinsen: 0,790% p.a. (fest für die Gesamtlaufzeit von 10 Jahren bis 15.07.2028)
Tilgung: 9,60% p.a. zzgl. ersparter Zinsen
Zins- und Tilgungszahlung: vierteljährlich nachträglich
Rate pro Quartal: 45.673,44 €
2. Darlehensbetrag: 2.004.311,82 €
Valuta: 28.12.2018
Zinsen: 0,850% p.a. (fest für die Gesamtlaufzeit von 10 Jahren bis 15.01.2029)
Tilgung: 9,60% p.a. zzgl. ersparter Zinsen
Zins- und Tilgungszahlung: vierteljährlich nachträglich
Rate pro Quartal: 52.362,65 €

Die Stadtverordneten-Versammlung nimmt von den abgeschlossenen Forward-Darlehen Kenntnis.