



Kenntnisnahme	Vorlagen - Nr.:	VO/1415/2010	TOP
	Status:	nichtöffentlich	
	Datum:	24.08.2010	
Dezernat: I			
Fachdienst: 20.1 - Haushalts- und Finanzangelegenheiten			
Sachbearbeiter/in: Ann-Kathrin Weber			
Beratende Gremien: Magistrat Haupt- und Finanzausschuss			

Konditionenneuvereinbarungen von vier Kapitalmarktdarlehen

Der Haupt- und Finanzausschuss

nimmt von den Konditionenneuvereinbarungen für vier verschiedene Darlehen bei der Helaba Kenntnis.

Begründung

Im jetzigen Tal der Zinsen wurden für vier Kapitalmarktdarlehen, deren Zinsbindung in den nächsten 15 Monaten ausläuft, neue Konditionen vereinbart. Somit konnte ein günstiger Zins für die nächsten 5 bis 10 Jahre gesichert werden. Lässt es die Haushaltssituation zu, so soll es Ziel sein, diese Darlehen mit Ende ihrer Zinsbindung vollständig abzulösen.

Folgende Verbesserung der Zinssätze konnten vereinbart werden:

Darlehen	Restbetrag zum 15.08.2010	Zinssatz 2009	Neuer Zinssatz (ab 2010 bzw. 2011)	Zinsbindung
D503	2.232.043,94 €	4,75 %	1,97 %	5 Jahre
D514	3.253.037,12 €	3,89 %	1,99 %	5 Jahre
D554	3.017.991,52 €	3,87 %	3,03 %	10 Jahre
D 398 (2)	2.953.434,89 €	3,89 %	3,01 %	10 Jahre

Während wir bei den o. g. Darlehen im Jahr 2009 noch einen mittleren Zinssatz von 4,10 % hatten, haben wir es mit den neu vereinbarten Konditionen geschafft, einen mittleren Zinssatz von 2,50 % zu erreichen.

In Zahlen ausgedrückt heißt das konkret: Würde der Zinssatz aus dem Jahr 2009 so bestehen bleiben, sind folgende Zinsersparnisse innerhalb der jeweiligen Zinsbindungsfrist möglich:

Darlehen	Zinsaufwand bei Verzinsung aus	Zinsaufwand bei Verzinsung	Einsparung	innerhalb der
----------	-----------------------------------	-------------------------------	------------	------------------

	2009	aus 2010		gesamten Zinsbindung
D503	483.862,56 €	206.732,28 €	277.130,29 €	5 Jahre
D514	592.845,69 €	307.507,14 €	285.338,54 €	5 Jahre
D554	1.040.998,13 €	822.989,11 €	218.009,02 €	10 Jahre
D 398 (2)	910.425,14 €	725.894,00 €	184.531,14 €	10 Jahre

Daraus resultiert innerhalb der Zinsbindung, also innerhalb von 5 bzw. 10 Jahren, eine Gesamtersparnis in Höhe von **965.008,99 €**.

Egon Vaupel
Oberbürgermeister