

Landkreis Gießen		
Der Kreisausschuss		Gießen, den 19 März 2012
Fachbereich Finanz- und Rechnungswesen	Fachdienst Sachbearbeiter Telefon Fax E-Mail Gebäude D	Finanzen Frau Dongov 1501 1658 Helga Dongov@lkgi.de Zimmer 020

Vermerk an Herrn Ersten Kreisbeigeordneten Oßwald zur Bekanntgabe in der Sitzung des Haupt-, Finanz- und Rechtsausschusses vom 22. März 2012Aufnahme eines Kommunalkredites

Der Kreisausschuss hat in seiner Sitzung am 12. März 2012 die Aufnahme eines Kommunalkredites in Höhe von 5 000 000 € bei der Bremer Landesbank, Kreditanstalt Oldenburg, 26122 Oldenburg, zu folgenden Bedingungen beschlossen:

Auszahlungskurs	100 %
Valuta	02. April 2012 (erster Zinstag)
Zinssatz	2,965 %
Zinsfestschreibung	25 Jahre (02. April 2012 – 31.03.2037 – Gesamtlaufzeit)
Laufzeit	25 Jahre (02. April 2012 – 31.03.2037)
Tilgung	¼-jährlich 50 000 € (jährlich 200 000 €)
Zinszahlung u. Tilgung (Deutsche Zinsberechnungsmethode)	¼-jährlich nachschüssig jeweils zum 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12.,
Zinszahlung erstmals	30.06.2012
Tilgung erstmals	30.06.2012

Von den Kreditermächtigungen für Kapitalmarktkredite der Haushaltsjahre 2010 und 2011 stehen noch 5 400 000 € zur Verfügung.

Der Kreditportfoliobeirat hat in seiner Sitzung vom 26.01.2012 beschlossen, einen Kapitalmarktkredit in Höhe von 5 000 000 € aufzunehmen und Angebote für zwei Zinsbindungsfristen, und zwar 10 und 25 Jahre, einzuholen. Im Hinblick darauf, dass die Abschreibungen linear erfolgen, sollte ein Ratenkredit aufgenommen werden. Die Laufzeit des Kredites (25 Jahre) orientiert sich an dem mittleren Abschreibungszeitraum.

Es wurden 8 Banken und 2 Makler angeschrieben und um Abgabe eines Angebotes für zwei Zinsbindungsfristen, und zwar 10 und 25 Jahre, gebeten. Es sind 4 Angebote eingegangen, wobei die Landesbank Hessen-Thüringen das Angebot im Verbund mit den Sparkassen Grünberg und Gießen abgegeben hat. Das günstigste Angebot für die Zinsbindung von 10 Jahren lag bei 2,520 % und das günstigste Angebot für eine Zinsbindung für die gesamte Laufzeit von 25 Jahren lag bei 2,965 %. Auf Grund dieser geringen Zinsdifferenz von lediglich 0,44 % und dem prognostizierten Zinsanstieg für langfristige Zinsbindungen hat der Kreisausschuss sich für die Zinsbindung für die gesamte Laufzeit (25 Jahre) entschieden. Das günstigste Angebot hat der Makler Magral, München, im Auftrag der Bremer Landesbank abgegeben.

F.d.R.

Dongov