

Informationen zum Zins- und Schuldenmanagement

Haushalts- und Finanzausschuss 08.10.2015

Investitionsdarlehen

2015

Stand 01.01.2015: 20.483.684,83 EUR

Tilgung: 2.759.256,08 EUR

Zinsen: 570.918,73 EUR

Stand 31.12.2015: 17.724.428,75 EUR

Investitionsdarlehen

Höchster bestehender Zinssatz: 5,81 % Zinsbindung bis: 31.12.2020

(Volumen 31.12.2015: 2.036.220,25 EUR)

Geringster bestehender Zinssatz: 0,71 % Zinsbindung bis: 30.06.2024

(Volumen 31.12.2015: 1.360.035,30 EUR)

Investitionsdarlehen

Von den 17 Investitionsdarlehen sind 7 Darlehen im STARK II Programm des Landes Sachsen-Anhalt eingebracht.

Gesamtvolumen der in STARK II abgelösten Darlehen:

14.042.770,11 EUR

Tilgungszuschuss des Landes gesamt:

4.212.831,04 EUR

Neuaufnahme Darlehen bei der Investitionsbank LSA (IB):

9.829.939,07 EUR

Investitionsdarlehen

Die Laufzeiten der STARK II Darlehen betragen für 6 Darlehen 10 Jahre und für 1 Darlehen 5 Jahre.

Die Darlehen wurden in den Jahren 2010, 2011 und 2013 in das Programm umgeschuldet.

Zinssätze der in die IB umgeschuldeten Darlehen:

2010 und 2011	1,9 %	2013	1,7 %
---------------	-------	------	-------

Zinssätze der vorhergehenden Darlehen:

Zwischen	3,08 % und 5,7 %
----------	------------------

Liquiditätskredite gemäß § 110 Abs. 2 KVG LSA

Volumen entsprechend Haushaltssatzung 2015: 80.000.000 EUR

1. (nicht bestätigter) Nachtragshaushalt 2015: 79.000.000 EUR

Die Inanspruchnahme liegt zum Stand 08.10.2015 bei 75.000.000 EUR

Zur Verringerung des Zinsrisikos sind sowohl Festzinsdarlehen als auch Kreditvolumina im flexiblen Zinsbereich aufgenommen.

Liquiditätskredite gemäß § 110 Abs. 2 KVG LSA

Um eine sogenannte „Klumpenbildung“ zu vermeiden wurden die Festzinsdarlehen auf verschiedene Laufzeitenden verteilt.

Nord/LB	EUR	7.500.000,00	Festzinsdarlehen 0,995 % bis 16.4.2018
Nord/LB	EUR	7.500.000,00	Festzinsdarlehen 0,70 % 15.04.2016
Commerzbank	EUR	10.000.000,00	Festzinsdarlehen 1,39 % bis 29.09.2017

Liquiditätskredite gemäß § 110 Abs. 2 KVG LSA

Die Darlehen auf variabler Zinsbasis stellen sich wie folgt dar:

Bank	Datum	Betrag	Konditionen
HypoVereinsbank	01.01.2015	30.000.000,00	EONIAzins+0,20%
davon EONIA Swap Nr. MMX_5754460		15.000.000,00	Erhalten: EURO-Tagesgeldsatz Zahlen: 0,30% Laufzeit: 31.03.2014-31.03.2016
davon EONIA Swap Nr. MMX_7795119		15.000.000,00	erhalten; EURO-Tagesgeldsatz Zahlen: 0,04% Laufzeit: 04.08.2015-31.07.2017
ING-DiBa AG	23.12.2014	20.000.000,00	0,125 % bis 23.01.2015
	23.01.2015	20.000.000,00	(-0,005+0,10)0,095% bis 23.02.2015
	23.02.2015	20.000.000,00	(0,00+,010)0,100% bis 23.03.2015
	23.03.2015	20.000.000,00	(-0,011+0,10)0,089 % bis 23.04.2015
	23.04.2015	20.000.000,00	(-0,034+0,12)0,086 bis 26.05.2015
	26.05.2015	20.000.000,00	(0+0,09)0,09 bis 26.06.2015
	26.06.2015	20.000.000,00	(0+0,09) 0,09 bis 27.07.2015
	27.07.2015	20.000.000,00	(0+0,09) 0,09 bis 27.08.2015
	27.08.2015	20.000.000,00	(0+0,08) 0,08 bis 28.09.2015
	28.09.2015	20.000.000,00	(0+0,08) 0,08 % bis 28.10.2015

Liquiditätskredite gemäß § 110 Abs. 2 KVG LSA

Weiterhin besteht bei der DKB ein vertraglich gesicherter Kassenkreditrahmen über 10.000.000 EUR.

Die Kreissparkasse gewährt einen Überziehungskredit auf dem Geschäftskonto der Stadt über 1.000.000 EUR. Bei Inanspruchnahme wird zur Zeit ein Zins in Höhe von 2,4 % fällig.

Entsprechend dieser Untersetzungen ist der mögliche Rahmen der Liquiditätskredite über 80.000.000 EUR abgesichert.

Übersicht über aktuelle Zinssätze

Info-Feld

**Stand 06.10.2015*

Leitzins: 0,050%
EONIA: -0,139 %*

Euribor:

1 Monat:	-0,113 %*	2 Monate:	-0,071 %*
3 Monate:	-0,044 %*	6 Monate:	0,026 %*
9 Monate:	0,075 %*	12 Monate:	0,139 %*