

Amt Schönberger Land

Beschlussvorlage Stadt Schönberg	Vorlage-Nr:	VO/2/0269/2017 - Fachbereich II		
	Status:	öffentlich		
	Sachbearbeiter:	S.Liedtke		
	Datum:	20.11.2017		
	Telefon:	038828/330-128		
	E-Mail:	s.liedtke@schoenberger-land.de		
Beratung und Beschluss zum Forward-Angebot				
Beratungsfolge		Abstimmung:		
28.11.2017	Hauptausschuss der Stadt Schönberg	Ja	Nein	Enth.
14.12.2017	Stadtvertretung Schönberg			

Sachverhalt:

Die Zinsbindung zum Darlehen Nr. 5337480012 bei der IB Investitionsbank Schleswig-Holstein endet zum **30.09.2018** mit einem Restsaldo von 1.143.128,94 €. Das Darlehen wurde am 30.09.2008 zu folgenden Konditionen umgeschuldet: Restsaldo: 1.528.012,77 €, Leistungsrate vierteljährlich für Zins- und Tilgung: 26.400 €, Zinssatz: 4,81 %.

Der Abschluss eines Forward-Darlehens ist empfehlenswert, wenn die Zinsbindung des Darlehens innerhalb der nächsten 12 Monate endet und das derzeit niedrige Zinsniveau gesichert werden soll. Das Forward-Darlehen löst die bisherige Finanzierung folglich erst am 30.09.2018 und somit ohne eine Vorfälligkeitsentschädigung ab. Zur Sitzung der Stadtvertretung werden Angebote mit dem jeweils gültigen Tageszinssatz zur Beschlussfassung vorgelegt. Die Kreditinstitute halten sich bis zum nächsten Werktag, jedoch maximal bis 8.30 Uhr, an das unterbreitete Angebot gebunden.

Folgende Modalitäten werden zur Angebotsunterbreitung vorgegeben:

Kreditart: Annuität
Darlehenssumme: 1.143.128,94 €
Auszahlung zum: 30.09.2018
Laufzeit: Variante a) Endfinanzierung innerhalb von 10 Jahren
Variante b) Endfinanzierung innerhalb von 20 Jahren
Zins- und Tilgungsleistung: vierteljährlich nachträglich zum 30.

Sofern die Stadtvertretung Schönberg von einem Forward-Darlehen absehen und die Zinsentwicklung bis zum 30.10.2018 abwarten möchte, verbleibt natürlich auch die Möglichkeit der Prolongation bei der IB Schleswig-Holstein zum 30.09.2018 oder aber die Umschuldung zum Zinsbindungsende.

Beschlussvorschlag:

Die Stadtvertretung beschließt den Abschluss eines Forward-Darlehens zu den vorgegebenen Konditionen über das

Kreditinstitut:
zum Zinssatz vonProzent
über Jahre.

Finanzielle Auswirkungen:

Zinseinsparungen

Anlage:

Darlehensangebote werden am Sitzungsabend vorgelegt

