

Samtgemeinde Elbtalaue

Mitteilungsvorlage (öffentlich) (20/125/2009)	
Datum:	Dannenberg (Elbe), 02.03.2009
Sachbearbeitung:	Herr Maatsch , FD Haushalt

Beratungsfolge	Termin	Behandlung	TOP
Samtgemeindeausschuss der Samtgemeinde Elbtalaue	25.03.2009	Kenntnisnahme	
Rat der Samtgemeinde Elbtalaue	25.03.2009	Kenntnisnahme	

Anpassung Tilgungsleistungen f. Darlehen bei der HSH Nordbank

Der Samtgemeindeausschuss und -rat werden über folgende Eilentscheidung gemäß § 66 NGO informiert:

Im HHJ 2009 wird zur Leistung einer Ausfallentschädigung ein überplanmäßiger Aufwand von 51.490 € genehmigt, zwecks Anhebung der Tilgungsleistungen für das Darlehen 20/148 bei der HSH Nordbank.

Für das Darlehen sind folgende Konditionen vereinbart:

Darlehensgeber	HSH Nordbank (ehem. Landesbank Schleswig Holstein)	
Darlehensnummer (intern)	20 148	bisher: 01/139
Darlehensbetrag (Anfangsstand)	4.989.186,18	
Anfangssaldo 1.4.2004	4.321.305,74	
Zinssatz	6,07%	
Tilgungssatz	1,00%	
Jahresleistung	352.735,46	
Annuität	88.183,87	

Für das o.a. Darlehen sollen die Tilgungsleistungen per 1.4.2009 von 1 % auf 2 % angehoben werden. Die Restschuld des Darlehens beläuft sich auf 3.797.622,81 € zum 31.3.2009. Die Laufzeit (Zinsbindung) ist bis zum 31.12.2026 vereinbart.

Für die Restlaufzeit des Darlehens sind bei jetziger 1 %-Tilgung insgesamt 2.408.349,04 € an Zinsen zu leisten. Bei Anhebung der Tilgungsleistungen auf 2 % verringern sich die Gesamtzinsen um 542.844 €. Für die Tilgungsanpassung erhebt die HSH Nordbank eine Ausfallentschädigung von 51.490 €. Unter Einbeziehung der Entschädigungsleistung ergibt sich auf die Restlaufzeit eine Zins-Ersparnis von 491.354 €. Die Ausfallentschädigung ist zum Umstellungstermin fällig, entsprechende Mittel sind hierfür im HHJ 2009 nicht eingeplant.

Die Anpassungskonditionen sind jeweils tagesgebunden, die vorherige Einholung einer Ratsentscheidung war daher nicht möglich.