

12.05.2016

**Informationsvorlage Nr. 2015/332**

**öffentlich**

Bezugsvorlagen: 2015/043

<b>Umschuldung und Neuaufnahme von Darlehen im Haushaltsjahr 2015</b>
---

<b>Gremium</b>	<b>Sitzung am</b>
Finanzausschuss	17.05.2016 -
Rat	04.02.2016 -

**Sachverhalt:**

Im Haushaltsjahr 2015 wurden neben einem Umschuldungsdarlehen in Höhe von 531.577,77 EUR drei weitere Darlehen im Rahmen der Kreditermächtigung 2014 in Höhe von insgesamt 4.457.272,21 EUR aufgenommen.

**Umschuldung:**

Für die Umschuldung wurde zum 11.11.2015 ein Annuitätendarlehen aufgenommen, da es sich bei dem umgeschuldeten Darlehen ebenfalls um ein Annuitätendarlehen handelte.

Darlehensart: Annuitätendarlehen  
Betrag: 531.577,77 EUR  
Auszahlungskurs: 100 %  
Laufzeit des Darlehns: 30.06.2020  
Festzinszeit: 30.06.2020  
Zinssatz: 0,39 % p. a.  
Tilgung: halbjährlich nachschüssig  
Restschuld 30.06.2020: 0,00 EUR  
Das bisherige Darlehen wurde zum Rückzahlungszeitpunkt mit 4,045 % verzinst.

**Neuaufnahmen:**

Die Neuaufnahmen gliedern sich in 3 Kredite. Diese verteilen sich wie folgt:

- 1.) Für die Finanzierung von Flüchtlingsunterkünften (Kauf von Eigentumswohnungen) wurde im November 2015 ein Kreditvertrag mit der KfW-Bankengruppe über 1.160.025,22 EUR abgeschlossen.

Darlehensart: Ratendarlehen  
Auszahlungsbetrag: 1.160.025,22 EUR  
Gesamtdarlehn: 1.160.025,22 EUR  
Auszahlungskurs: 100 %

Laufzeit des Darlehns:	15.08.2025
Festzinszeit:	15.08.2025
Zinssatz:	0,00 % p. a.
Tilgungsrate:	29.745,00 EUR
Tilgung:	ab dem 15.02.2016 vierteljährlich
Restschuld per 15.08.2025:	0,00 EUR

2.) Es wurde ein Kredit bei der Nord/LB über 1.797.246,99 EUR mit Wertstellung zum 18.11.2015 aufgenommen:

Darlehensart:	Ratendarlehen
Betrag:	1.797.246,99 EUR
Auszahlungskurs:	100 %
Laufzeit des Darlehns:	31.12.2040
Festzinszeit:	31.12.2040
Zinssatz:	1,80 % p. a.
Tilgungsrate:	35.944,94 EUR
Tilgung:	erfolgt halbjährlich
Restschuld 31.12.2040:	0,00 EUR

3.) Es wurde ein Kredit bei der Sparkasse Hannover über 1.500.000 EUR mit Wertstellung zum 11.11.2015 aufgenommen:

Darlehensart:	Ratendarlehen
Betrag:	1.500.000,00 EUR
Auszahlungskurs:	100 %
Laufzeit des Darlehns:	30.12.2025
Festzinszeit:	30.12.2025
Zinssatz:	0,89 % p. a.
Tilgungsrate:	75.000,00 EUR
Tilgung:	erfolgt halbjährlich
Restschuld 30.12.2025:	0,00 EUR

Sachgebiet 200 - Allgemeine Finanzen -