

Beschlussvorlage

Tischvorlage zu Vorlage Nr. FB 2/119/2022

Aufnahme eines Kommunaldarlehens

Aus der noch geltenden Kreditermächtigung des Jahres 2021 in Höhe von 5.895.218,13 EUR soll zur Finanzierung des Vermögenshaushaltes ein Kommunaldarlehen in Höhe von 3 Mio. EUR aufgenommen werden. Hierzu wurden tagesaktuelle Angebote für Annuitätendarlehen bei verschiedenen Banken abgefragt. Angefragt wurden Annuitätendarlehen mit einer 2%igen bzw. 3%igen Tilgung und einer Zinsbindung von 20 bzw. 30 Jahren.

Folgende Angebote liegen vor:

	DZ HYP	Magral AG	Sparkasse Nürnberg	Bayern LABO
Darlehensbetrag	3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	3.000.000 EUR	3.000.000 EUR
Tilgung	2 %	1,80 %	2 %	2 %
Zinsbindung	10 Jahre	30 Jahre (Gesamtlaufzeit)	10 Jahre	10 Jahre
Zinssatz nom. (eff.)	3,45 % (3,496 %)	3,84 %	3,24 % (3,28 %)	3,47 %
Zinsbindung	20 Jahre			
Zinssatz nom. (eff.)	3,65 % (3,680 %)			
Zinsbindung	Gesamtlaufzeit (15.05.2051)			
Zinssatz nom. (eff.)	3,68 % (3,732 %)			
Tilgung	3%	2,42 %	3 %	3 %
Zinsbindung	10 Jahre	25 Jahre (Gesamtlaufzeit)	10 Jahre	20 Jahre
Zinssatz nom. (eff.)	3,44 % (3,486 %)	3,83 %	3,23 % (3,27 %)	3,47 %
Zinsbindung	20 Jahre			
Zinssatz nom. (eff.)	3,64 % (3,691 %)			
Zinsbindung	Gesamtlaufzeit (15.08.2044)			
Zinssatz nom. (eff.)	3,76 % (3,814 %)			
Auszahlungstermin	15.11.2022	07.11.2022	15.11.2022	02.11.2022
Gültigkeit Konditionen	28.10.2022, 9:00 Uhr	freibleibend	28.10.2022, 14:00 Uhr	freibleibend

Angefragt wurden ebenfalls die Bannasch AG, Postbank und UniCredit Bank AG, hier wurden jedoch keine Angebote abgegeben.

Vorgeschlagen wird, das Angebot der Sparkasse Nürnberg mit der 3%igen Tilgung und einer Zinsbindung von 10 Jahren anzunehmen. Die jährliche Annuitätenrate beläuft sich hierbei auf 186.900 EUR, die Restschuld nach Ablauf der Zinsbindung beträgt 1.894.892,73 EUR.

Vorschlag zum Beschluss:

Der Stadtrat stimmt der Aufnahme eines Annuitätendarlehens gemäß Angebot vom 27.10.2022 bei der Sparkasse Nürnberg über einen Gesamtbetrag i.H.v. 3.000.000 EUR zu den nachfolgenden Konditionen zu:

Zinssatz:	3,23 % p.a. nom. (eff. 3,27 % p.a.)
Zins- und Tilgung:	annuitätisch, vierteljährlich
Annuitätenrate:	46.725 EUR
Zinsfestschreibung:	10 Jahre

Lauf a.d. Pegnitz, 27.10.2022
Stadt Lauf a.d. Pegnitz
Fachbereich 2
i.A.



Bartel