

**Tischvorlage zur
Gemeinderatssitzungsvorlage SV/143/2016 - GRS 12.04.2016 -
Vorzeitige Kündigung der bestehenden
Darlehensverträge der Gemeinde Berglen**

Wie in der Sitzungsvorlage SV/143/2016 ausgeführt sollen, die noch bestehenden Darlehen der Gemeinde Berglen abgelöst werden. Da das Darlehen der LBBW auch dem Wasserwerk zugeordnet ist, muss dieses umgeschuldet werden.

Hierzu wurden sechs Banken zur Abgabe eines Angebotes mit folgenden Rahmenbedingungen aufgefordert:

- Darlehensbetrag: 210.000,00 €
- Darlehensform: Tilgungsdarlehen
- Laufzeit: 5 Jahre und 10 Jahre (alternativ)
- Sollzinsbindung über die gesamte Laufzeit
- Tilgung: viertel-, halb- oder jährlich
- Auszahlung: bis 29.04.2016

Das wirtschaftlichste Angebot unterbreitet die Kreissparkasse Waiblingen (KSK) gemeinsam mit einem anderen Bieter. Da die KSK jedoch ein regionaler Anbieter mit persönlichem Kundenbetreuer für die Gemeinde Berglen ist, soll ihr der Zuschlag erteilt werden.

Bieterspiegel

	Laufzeit 5 Jahre
Kreissparkasse Waiblingen	0,390%
Bieter 2	0,390%
Bieter 3	0,600%
Bieter 4	0,970%
Bieter 5*	-

* Kommundarlehen erst ab 1 Mio. €

Den angebotenen Zinssatz der KSK i.H.v. 0,390% unterstellt betragen die Zinsaufwendungen des Wasserwerks für dieses Darlehen insgesamt 2.149,90 € (siehe Vergleichsberechnung).

Die LBBW teilte uns mit, dass aufgrund der sinkenden Zinssätze die Vorfälligkeitsentschädigung aktuell nicht 62.200,00 €, sondern 63.200,00 € (Gemeinde: 29.077,33 €, Wasserwerk: 34.122,67 €) beträgt. Wie bereits in der Sitzungsvorlage angesprochen wird diese zum Zeitpunkt der Kündigung tagesaktuell berechnet.

Entgegen der Ausführungen in der Sitzungsvorlage beträgt die Ersparnis durch

die vorzeitige Darlehenskündigung bei den aktuellen Rahmenbedingungen (ohne neues Darlehen der KSK) insgesamt 4.599,05 € (Gemeinde: 1.787,42 €, Wasserwerk: 2.811,63 €).

Durch das neue Darlehen der KSK fallen über die gesamte Laufzeit Zinsen in Höhe von 2.149,90 € beim Wasserwerk an. Insgesamt ergibt sich somit eine Einsparung i.H.v. 661,73 € beim Eigenbetrieb Wasserwerk sowie 1.787,42 € für den Gemeindehaushalt, in Summe 2.449,15 €.

Vergleichsberechnung
Zinsaufwendungen des Wasserwerks für Darlehen KSK Waiblingen zur
Ablösung bestehendes Darlehen bei der LBBW

Betrag: 210.002,92 €
Laufzeit: 5 Jahre
Zinssatz: 0,39 %

Termine	Tilgung	Zinsen	Kapitalrest
30.06.2016	10.500,15 €	204,75 €	199.502,77 €
30.09.2016	10.500,15 €	194,52 €	189.002,63 €
30.12.2016	10.500,15 €	184,28 €	178.502,48 €
30.03.2017	10.500,15 €	174,04 €	168.002,34 €
30.06.2017	10.500,15 €	163,80 €	157.502,19 €
30.09.2017	10.500,15 €	153,56 €	147.002,04 €
30.12.2017	10.500,15 €	143,33 €	136.501,90 €
30.03.2018	10.500,15 €	133,09 €	126.001,75 €
30.06.2018	10.500,15 €	122,85 €	115.501,61 €
30.09.2018	10.500,15 €	112,61 €	105.001,46 €
30.12.2018	10.500,15 €	102,38 €	94.501,31 €
30.03.2019	10.500,15 €	92,14 €	84.001,17 €
30.06.2019	10.500,15 €	81,90 €	73.501,02 €
30.09.2019	10.500,15 €	71,66 €	63.000,88 €
30.12.2019	10.500,15 €	61,43 €	52.500,73 €
30.03.2020	10.500,15 €	51,19 €	42.000,58 €
30.06.2020	10.500,15 €	40,95 €	31.500,44 €
30.09.2020	10.500,15 €	30,71 €	21.000,29 €
30.12.2020	10.500,15 €	20,48 €	10.500,15 €
30.03.2021	10.500,15 €	10,24 €	0,00 €
SUMMEN	210.002,92 €	2.149,90 €	

**Berechnung finanzielle Auswirkungen der vorzeitigen
Darlehenskündigung**

Darlehen DGHYP

Restbetrag	153.387,36 €
noch fällige Zinsen:	9.891,56 €
Vorfälligkeitsentschädigung	10.500,00 €

Darlehen LBBW

Restbetrag	388.955,00 €
Anteil Gemeinde	178.952,08 €
Anteil Wasserwerk	210.002,92 €
noch fällige Zinsen:	68.407,49 €
Anteil Gemeinde	31.473,19 €
Anteil Wasserwerk	36.934,30 €
Vorfälligkeitsentschädigung	63.200,00 €
Anteil Gemeinde	29.077,33 €
Anteil Wasserwerk	34.122,67 €
Zinsen Darlehen KSK Waiblingen	2.149,90 €
Ersparnis insgesamt (beide Darlehen)	2.449,15 €
Anteil Gemeinde	1.787,42 €
Anteil Wasserwerk	661,72 €

B e s c h l u s s v o r s c h l a g :

Der Gemeinderat beschließt das ein Ratendarlehen über 210.000,00 € mit einer vierteljährlichen Rate (erstmalig fällig zum 30.06.2016), einer Laufzeit von fünf Jahren, einer Zinsbindung bis zum 30.03.2021 und einem Zinssatz in Höhe von 0,390 % bei der Kreissparkasse Waiblingen auf zu nehmen. Die bestehenden Darlehen bei der LBBW (Darlehensnummer 606 063 315) und der DGHYP (Darlehensnummer 301 964 89 01) werden außerordentlich gekündigt.