

Rückblick auf das aktive Zinsmanagement im Jahr 2014

▪ Abgeschlossene Geschäfte im Jahr 2014

(mit Darlehen aller öffentlichen Kreditgeber)

Investitionskredite Kreis

- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **475** über 1.255.000,00 €
Zinssatz: 1,41 % - Zinsbindung: rd. 9 Jahre (Gesamtlaufzeit)
- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **477** über 1.210.000,00 €
Zinssatz: 0,50 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre (Gesamtlaufzeit)

Nachrichtlich:

- Ablösung des Darlehens **448** über 2.752.204,26 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 1,194 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %
- Abruf des Restbetrages des Darlehens K 3 über 109.211,30 €
Belastung Kreis: 0,00 %

Investitionskredite Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft

- Abruf von zwei Darlehen (**1083** und **1085**) aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B,
über insgesamt 1.500.000,00 € - zinsfrei
- Neuaufnahme des 2. Teilbetrags des KfW-Darlehens **473** über 2.700.000,00 €
Zinssatz: 1,78 % - Zinsbindung: rd. 9 Jahre

- Neuaufnahme von vier Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. C (1319 - 1322), über insgesamt 5.800.000,00 €
Zinssatz: 1,80 % - Zinsbindung: 20 Jahre (Gesamtlaufzeit)
- Neuaufnahme von zwei Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B, mit Ansparverpflichtung (1326 und 1327) über insgesamt 2.300.000,00 €
Zuteilung am 01.01.2018 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre
- Neuaufnahme von drei Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B, mit verkürzter Ansparzeit (1323 - 1325) über insgesamt 3.800.000,00 €
Zuteilung am 01.01.2018 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre - kein vorzeitiger Abruf in 2014
- Neuaufnahme des KfW-Darlehens 476 über 995.000,00 €
(Programm 218 - Energetische Stadtsanierung - Energieeffizient Sanieren)
Zinssatz: 0,1 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre
- Neuaufnahme des Darlehens 1328 aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B, mit verkürzter Ansparzeit über 1.572.000,00 € (Schulbaupauschale 2014)
Zuteilung am 01.01.2018 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre - kein vorzeitiger Abruf in 2014
- Neuaufnahme des KfW-Darlehens 478 über 1.300.000,00 €
Zinssatz: 0,83 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre
- Neuaufnahme des KfW-Darlehens 479 über 1.900.000,00 €
Zinssatz: 0,70 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre

Nachrichtlich:

- Ablösung des Darlehens 457 über 4.166.666,70 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 1,391 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %

Kassenkredite Kreis

- Abschluss des EONIA-Zinsswaps **KD 17** zur Zinssicherung von Kassenkrediten über 30,0 Mio. €
Zinssatz: 0,416 % - Laufzeit: 3 Jahre
- Aufnahme des festverzinslichen Kassenkredits **KK011014** über 20,0 Mio. € zur Zins- und Liquiditätssicherung
Zinssatz: 0,35 % - Zinsbindung: 3 Jahre
- Verlängerung des EONIA-Kassenkredits **KK161213** über 10,0 Mio. €
Aufschlag: 0,25 % - Laufzeit: 1 Jahr

Nachrichtlich:

- Ablösung des Kassenkredits **KK300911** über 40.000.000,00 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 1,295 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %

▪ Investitionskredite Kreis

Schuldenstand am 31.12.2014 **38.416.204 €**

davon Kreditmarktdarlehen: 31.356.031 €

Schuldenstand am 31.12.2013 41.983.199 €

Zinsaufwendungen für Investitionskredite

- Bankzinsen Kreditmarkt 2014 (abzgl. Erträge Derivat) 1.317.401 €
Vorjahr: 1.426.274 €

- Zinsdienstumlage Konjunkturprogramme 2014 (netto) 1.119.786 €
Vorjahr: 1.162.422 €

- Zinsen Kommunaler Schutzschirm 2014 (netto) 0 €
Vorjahr: 0 €

- Zinsen Land 2014 5.000 €
(Hess. Investitionsfonds - Auflösung Ansparraten) Vorjahr: 5.000 €

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2014 **3,65 %**
(Kreditmarktdarlehen incl. Derivat) Vorjahr: 3,94 %

Zinersparnisse durch Kredite mit Zinsvergünstigung **rd. 51.067 €**

▪ Investitionskredite Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft

Schuldenstand am 31.12.2014 **127.771.833 €**

davon Kreditmarktdarlehen: 94.302.636 €

Schuldenstand am 31.12.2013 **125.225.060 €**

nachrichtlich:

Kassenkredite des Eigenbetriebs Schule und Gebäudewirtschaft	am 31.12.2014	0 €
	am 31.12.2013	3.220.000 €

Zinsaufwendungen

- Bankzinsen Kreditmarkt 2014	2.755.882 €
	Vorjahr: 2.807.811 €

- Zinsen Kommunalen Schutzschirm 2014 (netto)	920 €
	Vorjahr: - €

- Zinsen Land 2014 (Hess. Investitionsfonds - Auflösung Ansparraten, Sonderbeiträge)	743.096 €
	Vorjahr: 743.701 €

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2014 (Kreditmarktdarlehen)	2,85 %
	Vorjahr: 3,11 %

Zinersparnisse durch Kredite mit Zinsvergünstigung:	182.280 €
--	------------------

▪ **Kassenkredite Kreis**

Kassenkreditvolumen am 31.12.2014	235,30 Mio. €
Kassenkreditvolumen am 31.12.2013	267,93 Mio. €

Nettozinsaufwendungen für Kassenkredite 2014 (incl. Zinsen und Abschreibungen Derivate)	2.710.686 €
	Vorjahr: 2.983.139 €

Zinsvorteil durch Fortführung der flexibel nutzbaren EONIA-Kreditlinien	74.862 €
(Zinsdifferenz EONIA ggü. 3-Monats-EURIBOR. Volumen tagesgenau entsprechend der Ausnutzung der Kreditlinie abzüglich durch Zinsswaps gesicherter Beträge.)	

Nettoaufwendungen durch Zinssicherungen bei Kassenkrediten im Jahr 2014

- EONIA-Zinsswap KD 14	211.666 €
- EONIA-Zinsswap KD 15	207.592 €
- EONIA-Zinsswap KD 16	105.672 €
- EONIA-Zinsswap KD 17	11.520 €
Nettoaufwendungen insgesamt:	536.450 €

Durch die Sicherungsgeschäfte und die Festsatzkredite konnte im Bereich der Kassenkredite eine Zinssicherungsquote von durchschnittlich rd. 74 % erreicht werden.

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2014 (Kassenkredite incl. Derivate):	0,68 %
	Vorjahr: 1,09 %