

Rückblick auf das aktive Zinsmanagement im Jahr 2015

▪ Abgeschlossene Geschäfte im Jahr 2015

(mit Darlehen aller öffentlichen Kreditgeber)

Investitionskredite Kreis

- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **481** über 1.270.000,00 €
Zinssatz: 0,40 % - Zinsbindung: rd. 9 Jahre (Gesamtlaufzeit)
- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **483** über 1.000.000,00 €
Zinssatz: 0,39 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre (Gesamtlaufzeit)
- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **484** über 900.000,00 €
Zinssatz: 0,39 % - Zinsbindung: rd. 9 Jahre (Gesamtlaufzeit)

Nachrichtlich:

- Übertragung von Investitionskrediten in Höhe von 12.525.796,95 € zum 01.01.2015 auf den Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft wegen der Erweiterung dessen Zuständigkeitsbereichs
- Ablösung des Darlehens **462** über 478.977,00 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 0,755 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %
- Ablösung des Darlehens **466** über 226.164,00 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 0,971 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %
- Ablösung des Darlehens **455** über 1.163.150,00 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 1,300 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %
- Ablösung des Darlehens **459** über 1.117.756,09 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 1,003 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %

Investitionskredite Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft

- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **480** über 1.400.000,00 €
Zinssatz: 0,50 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre
- Abruf von zwei Darlehen (**1097** und **1099**) aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B,
über insgesamt 2.501.000,00 € - zinsfrei
- Prolongation des Darlehens **458** durch ein Forwarddarlehen über 3.000.000,00 €
Zinssatz: 0,849 % - Zinsbindung: 12 Jahre (Restlaufzeit)
- Neuaufnahme von fünf Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. C
(**1329** - **1333**), über insgesamt 5.850.000,00 €
Zinssatz: 1,30 % - Zinsbindung: 20 Jahre (Gesamtlaufzeit)
- Neuaufnahme von zwei Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B,
mit verkürzter Ansparzeit (**1334** und **1335**) über insgesamt 3.200.000,00 €
Zuteilung am 01.01.2019 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre - kein vorzeitiger Abruf in 2015
- Neuaufnahme von drei Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B,
mit Ansparverpflichtung (**1336** - **1338**) über insgesamt 1.900.000,00 €
Zuteilung am 01.01.2019 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre
- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **482** über 878.000,00 €
(Programm 218 - Energetische Stadtsanierung - Energieeffizient Sanieren)
Zinssatz: 0,05 % - Zinsbindung: rd. 9 Jahre
- Neuaufnahme des Darlehens **1339** aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B,
mit verkürzter Ansparzeit über 1.549.000,00 € (Schulbaupauschale 2015)
Zuteilung am 01.01.2019 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre - kein vorzeitiger Abruf in 2015

Investitionskredite Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft

Nachrichtlich:

- Übertragung von Investitionskrediten in Höhe von 12.525.796,95 € zum 01.01.2015 vom Kreis wegen der Erweiterung des Zuständigkeitsbereichs des Eigenbetriebs Schule und Gebäudewirtschaft
- Ablösung des Darlehens **461** über 4.767.348,00 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 0,755 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %
- Ablösung des Darlehens **463** über 10.156.038,00 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 0,971 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %
- Ablösung des Darlehens **449** über 1.430.697,35 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 1,300 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %

Kassenkredite Kreis

- Aufnahme des festverzinslichen Kassenkredits **KK040515** über 25,0 Mio. € zur Umschuldung
Zinssatz: 0,60 % - Zinsbindung: 10 Jahre
- Aufnahme des festverzinslichen Kassenkredits **KK240915-1** über 10,0 Mio. € zur Zins- und Liquiditätssicherung bei gleichzeitiger Reduzierung der EONIA-Kassenkreditlinien
Zinssatz: 0,555 % - Zinsbindung: 5 Jahre
- Aufnahme des festverzinslichen Kassenkredits **KK240915-2** über 20,0 Mio. € zur Zins- und Liquiditätssicherung bei gleichzeitiger Reduzierung der EONIA-Kassenkreditlinien
Zinssatz: 0,550 % - Zinsbindung: 5 Jahre
- Aufnahme des festverzinslichen Kassenkredits **KK031215** über 15,0 Mio. € zur Umschuldung
Zinssatz: 0,28 % - Zinsbindung: 3 Jahre
- Verlängerung des EONIA-Kassenkredits **KK161213** über 10,0 Mio. €
Aufschlag: 0,25 % - Laufzeit: 1 Jahr

Nachrichtlich:

- Ablösung eines Teilbetrags von 4.822.924,98 € des Kassenkredits **KK020512** im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 0,565 % - Zinsbindung: 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,00 %

▪ Investitionskredite Kreis

Schuldenstand am 31.12.2015	23.887.702 €
davon Kreditmarktdarlehen: 16.983.805 €	
Schuldenstand am 31.12.2014	38.416.204 €

Zinsaufwendungen für Investitionskredite

- Bankzinsen Kreditmarkt 2015 (abzgl. Erträge Derivat)	550.450 € Vorjahr: 1.317.401 €
- Zinsdienstumlage Konjunkturprogramme 2015 (netto)	1.077.151 € Vorjahr: 1.119.786 €
- Zinsen Kommunaler Schutzschirm 2015 (netto)	0 € Vorjahr: 0 €
Rückstellung für Zinsrisiko bei Schutzschirmdarlehen	2.300.000 € Vorjahr: 0 €
- Zinsen Land 2015 (Hess. Investitionsfonds - Auflösung Ansparraten)	5.000 € Vorjahr: 5.000 €

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2015 (Kreditmarktdarlehen incl. Derivat)	2,71 % Vorjahr: 3,65 %
---	----------------------------------

Zinersparnisse durch Kredite mit Zinsvergünstigung	rd. 48.299 €
---	---------------------

▪ Investitionskredite Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft

Schuldenstand am 31.12.2015 **125.102.469 €**

davon Kreditmarktdarlehen: 92.829.856 €

Schuldenstand am 31.12.2014 **127.771.833 €**

nachrichtlich:

Kassenkredite des Eigenbetriebs Schule und Gebäudewirtschaft	am 31.12.2015	0 €
	am 31.12.2014	0 €

Zinsaufwendungen

- Bankzinsen Kreditmarkt 2015	3.024.396 €
	Vorjahr: 2.755.882 €

- Zinsen Kommunalen Schutzschirm 2015 (netto)	965 €
	Vorjahr: 920 €

Rückstellung für Zinsrisiko bei Schutzschirmdarlehen	1.200.000 €
	Vorjahr: 0 €

- Zinsen Land 2015	739.517 €
(Hess. Investitionsfonds - Auflösung Ansparraten, Sonderbeiträge)	Vorjahr: 743.096 €

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2015	3,09 %
(Kreditmarktdarlehen)	Vorjahr: 2,85 %

Zinersparnisse durch Kredite mit Zinsvergünstigung: 167.231 €

▪ **Kassenkredite Kreis**

Kassenkreditvolumen am 31.12.2015	233,90 Mio. €
Kassenkreditvolumen am 31.12.2014	235,30 Mio. €

Nettozinsaufwendungen für Kassenkredite 2015	1.543.948 €
(incl. Zinsen Derivate)	Vorjahr: 2.710.686 €

Zinsvorteil durch Fortführung der flexibel nutzbaren EONIA-Kreditlinien	36.278 €
(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 2015

- EONIA-Zinsswap KD 15	247.514 €
- EONIA-Zinsswap KD 16	167.682 €
- EONIA-Zinsswap KD 17	158.441 €
Nettoaufwendungen insgesamt:	573.637 €

Durch die Sicherungsgeschäfte und die Festsatzkredite konnte im Bereich der Kassenkredite eine Zinssicherungsquote von durchschnittlich rd. 81 % erreicht werden.

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2015	0,70 %
(Kassenkredite incl. Derivate):	Vorjahr: 0,68 %