

TOP 16

Betrifft Darlehensaufnahmen 2022, Marktgemeinde Perchtoldsdorf

Sachverhalt

Die Marktgemeinde Perchtoldsdorf hat gemäß Voranschlagsentwurf 2022 den Gesamtbetrag an Darlehen, die zur Deckung der nachstehenden Projekte erforderlich sind, mit 3.408.000,00 EUR festgesetzt.

Diese Summe gliedert sich nach Vorhaben gereiht wie folgt:

Vorhaben	Bezeichnung	Darlehenshöhe	Laufzeit
1000004	Straßen- und Brückenbau	467.500,00	20 Jahre
1000005	Wasserversorgung	160.000,00	20 Jahre
1000006	Straßenentwässerung im Ortsgebiet	70.000,00	10 Jahre
1000008	Öffentliche Beleuchtung	70.000,00	10 Jahre
1000015	Friedhof	100.000,00	10 Jahre
1000028	Burg Perchtoldsdorf – div. bauliche Maßnahmen	25.000,00	10 Jahre
1000045	Verkehrsmaßnahmen iSd StVO	22.000,00	10 Jahre
1000072	Kanal- und Wasserleitungskataster	21.000,00	10 Jahre
1000080	Sanierung Kindergarten	19.000,00	10 Jahre
1000087	Neue Brunnen	920.000,00	20 Jahre
1000096	Kanalsanierung nach Kanalkatastererstellung BA 24	335.000,00	20 Jahre
1000104	Sanierung Gussleitungen BA 14 u. 15	430.000,00	20 Jahre
1000105	Sanierung Ketzergasse BA 17	520.000,00	20 Jahre
1000111	Sanierung von elektrischen Anlagen	67.200,00	10 Jahre
1000118	Sanierung Quellen	65.000,00	10 Jahre
1000121	Feuerwehr Katastrophendiensthalle	116.300,00	20 Jahre

Auf eine Laufzeit von 10 Jahren entfällt ein Darlehensvolumen von 459.200,00 EUR und auf eine Laufzeit von 20 Jahren ein Darlehensvolumen von 2.948.800,00 EUR.

Weitere Finanzierungsdaten:

Laufzeit: 10 bzw. 20 Jahre
Inanspruchnahme: ab 3. Quartal 2022
Tilgungsbeginn: nach Zuzählung auch von Teilbeträgen. Die erste planmäßige Tilgung erfolgt mit 15. September 2022.
Tilgung und Zinsen: vierteljährliche Kapitalraten, act/360, Basis 3-Monats-EURIBOR, Modified Following BDC, adjusted
Fälligkeit: 15.3., 15.6., 15.9., 15.12.
Auszahlung: 100 %, spesenfrei
Vorzeitige Rückführung: teilweise oder gänzlich, spesenfrei
Gültigkeit der Angebote: zumindest bis Donnerstag, 16. Dezember 2021

Die Finanzabteilung hat mit E-Mail vom 3. Dezember 2021, basierend auf den genannten Finanzierungsdaten, insgesamt zehn Bankinstitute zur Angebotsabgabe bis längstens Montag, 13. Dezember 2021 eingeladen. Die Adressaten wurden zudem ersucht, zur variablen Verzinsung auch Fixzinsvarianten für die jeweils erforderlichen Laufzeiten anzubieten.

Die BKS Bank AG, die HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG sowie die Raiffeisen Regionalbank Mödling eGen mbH haben Angebote abgegeben. Die Oberbank AG beschränkte ihre Rückmeldung auf Abgabe einer Indikation. Die BAWAG PSK AG, die Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, die HYPO-BANK Burgenland AG sowie die Volksbank Wien AG teilten mit, der Einladung nicht nachzukommen. Die Kommunalkredit Austria AG sowie die UniCredit Bank Austria AG reagierten nicht.

Um eine bessere Vergleichbarkeit zu erzielen wurden die Adressaten ersucht, ihren Angeboten den Tagessatz des 3-Monats-EURIBOR vom 1. Dezember 2021 mit – 0,572 % zu unterstellen. Ferner sollte bei den Tilgungsplänen die fiktive gänzliche Inanspruchnahme per 3. Jänner 2022 und die erste planmäßige Rückführung mit 15. März 2022 unterstellt werden.

Diesem Antrag ist eine tabellarische Übersicht angeschlossen, aus der die wesentlichen Angebotsdetails, etwaige Besonderheiten bzw. Abweichungen von den Vorgaben entnommen werden können.

Als Bestbieter hat sich die HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG mit nachstehenden Konditionen lt. ihres Offerts vom 9. Dezember 2021 erwiesen:

- a) für ein Darlehensvolumen von 459.200,00 EUR bei 10-jähriger Laufzeit: 0,38 %-Punkte Aufschlag auf den ICE Swap Rate 7-Jahres-Satz, gegenwärtige Verzinsung 0,38 % p.a. (zugleich Mindestverzinsung), dekursiv, auf Basis Kalender/360, ohne Sicherstellung (blanko). Die Gesamtbelastung beträgt 468.179,03 EUR; sowie
- b) für ein Darlehensvolumen von 2.948.800,00 EUR bei 20-jähriger Laufzeit: 0,38 %-Punkte Aufschlag auf den ICE Swap Rate 12-Jahres-Satz, gegenwärtige Verzinsung 0,579 % p.a. (Mindestverzinsung: 0,38 % p.a.), dekursiv, auf Basis Kalender/360, ohne Sicherstellung (blanko). Die Gesamtbelastung beträgt 3.123.270,36 EUR.

gf GR Mag. Wolfgang Hussian stellt folgenden

Antrag

Der Gemeinderat beschließt

das im Haushaltsjahr 2022 benötigte Darlehensvolumen von insgesamt 3.408.000,00 EUR bei der HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG gemäß Ihres Offerts vom 9. Dezember 2021 wie folgt aufzunehmen:

- a) für ein Darlehensvolumen von 459.200,00 EUR bei 10-jähriger Laufzeit: 0,38 %-Punkte Aufschlag auf den ICE Swap Rate 7-Jahres-Satz, gegenwärtige Verzinsung 0,38 % p.a. (zugleich Mindestverzinsung), dekursiv, auf Basis Kalender/360, ohne Sicherstellung (blanko). Die Gesamtbelastung beträgt 468.179,03 EUR; sowie

b) für ein Darlehensvolumen von 2.948.800,00 EUR bei 20-jähriger Laufzeit: 0,38 %-Punkte Aufschlag auf den ICE Swap Rate 12-Jahres-Satz, gegenwärtige Verzinsung 0,579 % p.a. (Mindestverzinsung: 0,38 % p.a.), dekursiv, auf Basis Kalender/360, ohne Sicherstellung (blanko). Die Gesamtbelastung beträgt 3.123.270,36 EUR.

Klimarelevanz: keine, Aufnahme von Fremdkapital, kein Umweltbezug.

Anbieter	Aufschlag auf einen Basisindikator ¹ bzw. Zinssatz p.a. ²	Besonderheiten	Zinssatz p.a. ³	Gesamtbelastung ⁴
BKS BANK AG ⁵	a) 0,45 % p.a., variabel, für 10- und 20-jährige LZ b) 0,75 % p.a., fix, für 10-jährige LZ c) 0,75 % p.a., fix, für 20-jährige LZ, befristet auf 10 Jahre, danach variabel wie a)	Blanko, Angebot gültig bis 31.12.2021.	a) 0,45 % b) 0,75 % c) 0,75 % bzw. 0,45 %	a) 3.554.231,79 EUR b) 476.921,77 EUR c) 3.151.796,62 EUR
HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG	a) 0,34 %-P., variabel, für 10- und 20-jährige LZ b) 1,090 %-P., variabel, für 10- und 20-jährige LZ, Anrechnung negativer Basiszins c) 0,38 %-P., fix, Bindung an den 7-J-Swap, für 10-jährige LZ d) 0,38 %-P., fix, Bindung an den 12-J-Swap, für 20-jährige LZ	Blanko, Zinsbildung ohne Rundung, vorzeitige Rückführung nur bei variabel verzinsten Darlehen teilweise oder gänzlich spesenfrei zu den Zinsterminen mit vierwöchiger Avisofrist; bei Fixverzinsung nur Einmalzuzahlung bis 30.06.2022; Angebot gültig bis 16.12.2021.	a) 0,34 % ⁶ b) 0,518 % c) 0,38 % ⁶ d) 0,579 % ⁷	a) 3.518.486,24 EUR b) 3.576.329,04 EUR c) 468.179,03 EUR d) 3.123.270,36 EUR
Oberbank AG	a) 1,25 % p.a., variabel für 10- und 20-jährige LZ b) 1,5 % p.a., fix, für 10-jährige LZ c) 1,5 % p.a., fix, für 20-jährige LZ, befristet auf 10 Jahre, danach variabel wie a)	Indikation, keine näheren Angaben.	a) 1,25 % b) 1,5 % c) 1,5 % bzw. 1,25 %	a) 3.814.199,42 EUR b) 494.643,54 EUR c) 3.381.628,04 EUR

¹ Wenn nicht anders angegeben gilt als Basis-Indikator der 3-Monats-EURIBOR, Tageswert vom 1. Dezember 2021 (– 0,572 %).

² Fehlt im jeweiligen Offert die konkrete Angabe eines Basisindikators und/oder ist kein Stichtag genannt, wird hier der Zinssatz p.a. angeführt (diesfalls ident mit Spalte „Zinssatz p.a.“).

³ Bei Ermittlung des Zinssatzes p.a. wird grundsätzlich, wenn der Basis-Indikator negativ ist, zumindest der Wert null als Basis herangezogen (Floor-Regelung). Bei Fixzinsvarianten wird der stichtagsbezogene Wert des im Offert genannten Indikators zugrunde gelegt. Bis zur Zuzahlung kann sich der definitive Fixzinssatz in Abhängigkeit des Basisindikators noch ändern.

⁴ Für die Ermittlung der Gesamtbelastung wurde die gänzliche Inanspruchnahme fiktiv per 3. Jänner 2022 und die 1. Rückführung für den 15. März 2022 unterstellt. Allfällige Spesen bzw. Bearbeitungsentgelte lt. Offert sind eingerechnet. Es sind grundsätzlich quartalsweise Rückführungen vorgesehen.

⁵ Bindung an den 6- Monats-EURIBOR bei var. Verzinsung.

⁶ Bei dieser Variante gilt der angegebene Zinssatz zugleich als Mindestverzinsung.

⁷ Bei dieser Variante gilt ein Mindestzinssatz von 0,38 % p.a.

Anbieter	Aufschlag auf einen Basisindikator¹ bzw. Zinssatz p.a.²	Besonderheiten	Zinssatz p.a.³	Gesamtbelastung⁴
Raiffeisen Regionalbank Mödling eGen mbH ⁸	a) 0,45 %-P., variabel für 10-jährige LZ b) 0,55 %-P., variabel für 20-jährige LZ c) 0,45 % p.a., fix, Bindung an den 6-J-Swap gegen 6-M-EURIBOR, für 10-jährige LZ	Blanko, vorzeitige Rückführung bei variabel verzinsten Darlehen teilweise oder gänzlich spesenfrei, bei Fixzinsvereinbarung 1 % des vorzeitig zurückbezahlten Betrages; Angebot gültig bis 31.12.2021.	a) 0,45 % b) 0,55 % c) 0,45 %	a) 469.833,06 EUR b) 3.114.531,78 EUR c) 469.833,06 EUR

⁸ Kein Fixzinsangebot für 20-jährige Laufzeit.