

Stadt Heidelberg

Drucksache:
0092/2021/IV

Datum:
10.03.2021

Federführung:
Dezernat VI, Kämmereiamt

Beteiligung:

Betreff:

Information über Kreditangelegenheiten

Informationsvorlage

Beratungsfolge:

Gremium:	Sitzungstermin:	Behandlung:	Kenntnis genommen:	Handzeichen:
Haupt- und Finanzausschuss	14.04.2021	Ö	() ja () nein () ohne	

Zusammenfassung der Information:

Der Haupt- und Finanzausschuss nimmt die Information über eine Prolongation eines Darlehens in Höhe von 3.962.099,12 Euro zur Kenntnis.

Finanzielle Auswirkungen:

Bezeichnung:	Betrag in Euro:
Ausgaben / Gesamtkosten:	
Einnahmen:	
Finanzierung:	
• Prolongation	3.962.099,12
Folgekosten:	
• Zinsbelastung von 0,04 % jährlich	

Zusammenfassung der Begründung:

Nach Ablauf der Zinsbindungsfrist musste eine Neuvereinbarung der Konditionen vorgenommen werden.

Begründung:

Bei einem Darlehen der Commerzbank mit 10-jähriger Zinsbindungsfrist und einem bisherigen Zinssatz von 3,605 % stand eine Zinsanpassung an. Hierzu wurden Anfragen bei verschiedenen Banken und Kreditvermittlern gemacht.

Beste Bieterin, deren Angebot wir annahmen war die bisherige Kreditgeberin Commerzbank zu folgenden Konditionen:

- Restschuld: 3.962.099,12 Euro
- Zinssatz: 0,04 %
- Zahlungsweise: halbjährlich
- Tilgung: 3 %
- Zinsbindung: 10 Jahre

Zweitbestes Angebot war von der Finanzvermittlung Magral zu 0,09 %, schlechtestes von der DZ HYP zu 0,26 %.

Prüfung der Nachhaltigkeit der Maßnahme in Bezug auf die Ziele des Stadtentwicklungsplanes / der Lokalen Agenda Heidelberg

1. Betroffene Ziele des Stadtentwicklungsplanes

Nummer/n: (Codierung)	+/- berührt:	Ziel/e:
QU1	+	Solide Haushaltswirtschaft Begründung: Kreditaufnahmen zu einem günstigen Zeitpunkt dienen der Reduzierung der Zinsbelastung und somit einer soliden Haushaltswirtschaft.

2. Kritische Abwägung / Erläuterungen zu Zielkonflikten:

Keine

gezeichnet
Hans-Jürgen Heiß