

# Stadt Heidelberg

Drucksache:  
**0128/2021/IV**

Datum:  
20.05.2021

Federführung:  
Dezernat VI, Kämmereiamt

Beteiligung:

Betreff:

**Information über eine Umschuldung**

## Informationsvorlage

Beratungsfolge:

Gremium:	Sitzungstermin:	Behandlung:	Kenntnis genommen:	Handzeichen:
Haupt- und Finanzausschuss	16.06.2021	Ö	( ) ja ( ) nein ( ) ohne	

**Zusammenfassung der Information:**

*Der Haupt- und Finanzausschuss nimmt die Information über eine Umschuldung von Darlehen in Höhe von insgesamt 7.818.800 Euro zur Kenntnis.*

**Finanzielle Auswirkungen:**

Bezeichnung:	Betrag in Euro:
<b>Ausgaben / Gesamtkosten:</b>	
• keine	
<b>Einnahmen:</b>	
• keine	
<b>Finanzierung:</b>	
• Umschuldung	7.818.800
<b>Folgekosten:</b>	
• keine	

**Zusammenfassung der Begründung:**

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

## **Begründung:**

Wegen Ablaufs der Zinsbindung standen folgende Förderdarlehen der Landeskreditbank Baden-Württemberg zur Anpassung an:

- Restschuld: 4.652.728 Euro
- bisheriger Zinssatz: 3,21 %
- Zahlungsweise: vierteljährlich
- Tilgung: 79.154 Euro
- Zinsbindung: 10 Jahre

sowie

- Restschuld: 3.166.072 Euro
- bisheriger Zinssatz: 3,27 %
- Zahlungsweise: vierteljährlich
- Tilgung: 116.321 Euro
- Zinsbindung: 10 Jahre

Von der Landeskreditbank Baden-Württemberg erhielten wir ein Prolongationsangebot von 0,24 %. Aufgrund der Aussichten auf günstigere Zinsen erschien eine Ausschreibung bei verschiedenen Banken und Kreditvermittlern wirtschaftlich sinnvoll.

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

- Aufnahme 7.818.800 Euro
- Zinssatz: 0,00 %
- Zahlungsweise: vierteljährlich
- Tilgung: 195.475 Euro
- Zinsbindung: 10 Jahre – bis Laufzeitende

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

### 1. Betroffene Ziele des Stadtentwicklungsplanes

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

### 2. Kritische Abwägung / Erläuterungen zu Zielkonflikten:

Keine.

gezeichnet  
Hans-Jürgen Heiß