

Stadt Heidelberg

Federführung:
Dezernat I, Kämmereiamt

Beteiligung:

Betreff:

**Information über Neuvereinbarung von
Zinsbindungsfristen sowie
Kreditneuaufnahmen**

Informationsvorlage

Beratungsfolge:

Gremium:	Sitzungstermin:	Behandlung:	Kenntnis genommen:	Handzeichen:
Haupt- und Finanzausschuss	31.03.2010	Ö	() ja () nein	

Inhalt der Information:

Der Haupt- und Finanzausschuss nimmt die Information über Neuvereinbarung von Zinsbindungsfristen sowie Kreditneuaufnahmen zur Kenntnis.

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

1. Betroffene Ziele des Stadtentwicklungsplanes

Nummer/n:	+ / - berührt:	Ziel/e:
QU 1	+	Solide Haushaltswirtschaft Begründung: Kreditneuaufnahmen sowie Neuvereinbarungen zu einem günstigen Zeitpunkt dienen der langfristigen Reduzierung der Zinsausgaben und somit einer soliden Haushaltswirtschaft.

2. Kritische Abwägung / Erläuterungen zu Zielkonflikten:

keine

B. Begründung:

Erläuterungen:

1. Neuvereinbarung von Zinsbindungsfristen

In den Jahren 2011 und 2012 stehen aufgrund auslaufender Zinsbindungsfristen bei Krediten der Sparkasse Heidelberg Umschuldungen mit einem Volumen von insgesamt 27,4 Mio. Euro an. Zusätzlich ist in diesem Zeitraum mit einem großen Bedarf an Kreditneuaufnahmen für Investitionen zu rechnen.

Kapitalmarktexperten erwarten spätestens ab Jahresende Zinserhöhungen. Da sich das derzeitige Zinsniveau noch auf einem historischen Tief befindet, wurde die Gesamtumschuldung 2011 und 2012 bereits zum jetzigen Zeitpunkt vorgezogen. Der bisherige gewichtete Durchschnittszinssatz beträgt 4,23 %. Die Neuvereinbarung erfolgt zu folgenden Konditionen:

Volumen:	23,4 Mio. Euro
Durchschnittzinssatz:	3,89 %
Zinsbindung:	10 Jahre

Für die Kalkulation des Haushalts 2011/2012 sowie für die nächsten 10 Jahre ergibt sich dadurch Planungssicherheit und unter Berücksichtigung der anstehenden Neuaufnahmen wird das Zinsrisiko erheblich gemindert. Darüber hinaus ergibt sich bereits für das laufende Haushaltsjahr eine Zinsersparnis von 50.434 Euro, da die Vereinbarung ab 01.03.2010 gilt.

2. Kredite für die Theater- und Orchesterstiftung

Aufgrund des Finanzierungsbedarfs für Investitionen 2011 wurden Kreditverhandlungen geführt. Beste Bieterin, deren Angebot zum Abschluss führte, war die Sparkasse Heidelberg. Zur Risikoteilung wurden verschiedene Zinsbindungsfristen gewählt:

a.)

Betrag: 4.000.000 Euro

Zinssatz: 3,99 %

Zinsbindung: 10 Jahre

Auszahlung: 30.01.2011

b.)

Betrag: 4.000.000 Euro

Zinssatz: 3,71 %

Zinsbindung: 7 Jahre

Auszahlung: 30.01.2011

Zur Risikoteilung bei der Zinskalkulation sind weitere Aufnahmen zu späteren Zeitpunkten geplant, je nach Kapitalmarktentwicklung.

gezeichnet

Dr. Eckart Würzner