

Stadt Heidelberg

Federführung:
Dezernat I, Kämmereiamt

Beteiligung:

Betreff:

**Information über Kreditaufnahmen,
Zinsstrukturänderungen sowie
Umschuldung**

Informationsvorlage

Beschlusslauf

Die Beratungsergebnisse der einzelnen
Gremien beginnen ab der Seite 2.2 ff.
Letzte Aktualisierung: 16. Mai 2011

Beratungsfolge:

| Gremium: | Sitzungstermin: | Behandlung: | Kenntnis genommen: | Handzeichen: |
|-------------------------------|-----------------|-------------|--------------------|--------------|
| Haupt- und Finanzausschuss | 11.05.2011 | Ö | () ja () nein | |

Zusammenfassung der Information:

Der Haupt- und Finanzausschuss nimmt die Information über Kreditaufnahmen, Zinsstrukturänderungen sowie Umschuldung zur Kenntnis.

Sitzung des Haupt- und Finanzausschusses vom 11.05.2011

Ergebnis: Kenntnis genommen

A. 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: |
| QU 1 | + | Solide Haushaltswirtschaft Begründung: Kreditaufnahmen, Zinsstrukturänderungen sowie Umschuldungen zu einem günstigen Zeitpunkt dienen der langfristigen Reduzierung der Zinsausgaben und somit einer soliden Haushaltswirtschaft. |

2. Kritische Abwägung / Erläuterungen zu Zielkonflikten:

keine

B. Begründung:

Zur Finanzierung von Investitionen sowie aufgrund des Auslaufens von Zinsbindungsfristen besteht ein großer Bedarf an Finanzmitteln. Die historische Tiefzinsphase konnte bereits 2010 zur Sicherung günstiger Zinssätze ausgenutzt werden. Da Kapitalmarktexperten aufgrund des wirtschaftlichen Aufschwungs und der Auswirkungen der politischen Ereignisse im Nahen Osten Zinserhöhungen nicht ausschließen, wurden bereits zum jetzigen Zeitpunkt mit verschiedenen Finanzvermittlern und Banken Verhandlungen über Neuabschlüsse, Änderungen von Zinsstrukturen sowie Umschuldungen geführt. Da die Abschlüsse zu verschiedenen Zeitpunkten, zu unterschiedlichen Tilgungsvarianten und Laufzeiten erfolgten und Zinssätze täglich neu kalkuliert werden, ergaben sich unterschiedliche Konditionen.

1. Neuaufnahmen Stadt Heidelberg

1.1. Förderdarlehen bei der Landeskreditbank Baden-Württemberg 2010

Auf der Grundlage der Kreditermächtigung 2010 wurden bei der Landeskreditbank Baden-Württemberg Förderdarlehen in Höhe von 8.496.000 Euro zur Aufnahme zur Verfügung gestellt. Der Abruf kann in den nächsten 12 Monaten erfolgen. Die Bewilligung erfolgte zu folgenden Konditionen:

| | |
|--------------|--|
| Betrag: | 8.496.000 Euro |
| Zinssatz: | 3,27 % für Baumaßnahmen sowie 2,96 % für Fahrzeuge und Betriebsausstattung |
| Zinsbindung: | 10 Jahre |

1.2. Förderdarlehen bei der Landeskreditbank Baden-Württemberg 2011

Zur Sicherung der günstigen Zinssätze und da nicht auszuschließen ist, dass Förderprogramme während des Jahres bereits ausgeschöpft sind, wurden zum jetzigen Zeitpunkt Mittel bei der Landeskreditbank Baden-Württemberg beantragt. Die Kreditaufnahme erfolgt erst dann, wenn der Haushaltsplan 2011 genehmigt und alle anderen weiteren haushaltsrechtlichen Voraussetzungen erfüllt sind. Die Anträge wurden wie folgt bewilligt:

Betrag: 8.375.000 Euro
Zinssatz: 3,21 %
Zinsbindung: 10 Jahre

1.3. Komplementärdarlehen

Da die Landeskreditbank Baden-Württemberg den Kreditbedarf nur anteilig finanziert, war noch die Aufnahme von Komplementärdarlehen erforderlich:

1.3.1 Kreditaufnahme bei der Commerzbank Heidelberg

Betrag: 4.500.000 Euro
Zinssatz: 3,605 %
Zinsbindung: 10 Jahre

1.3.2 Kreditaufnahme bei der Westfälischen Landschaft, vermittelt durch die Volksbank Heidelberg

Betrag: 7.000.000 Euro
Zinssatz: 3,45 %
Zinsbindung: 10 Jahre

2. Zinsstrukturänderungen

2.1. Auslaufende Zinsbindungsfristen 2013

2013 stehen Darlehen der Sparkasse Heidelberg in Höhe von 11.640.516,61 Euro zur Zinsanpassung an. Da für 2018 bisher keine Umschuldungen vorgesehen waren, erschien es wirtschaftlich sinnvoll, die 5-jährige Laufzeit zu wählen. Der Abschluss erfolgte zu folgenden Konditionen:

Betrag: 11.640.516,61 Euro
Zinssatz: 3,95 %
Zinsbindung: 5 Jahre

2.2. Auslaufende Zinsbindungsfristen 2014

2014 stehen insgesamt 19.564.904,34 Euro zur Zinsanpassung an. Zur Risikoteilung wurde zunächst nur ein Teilbetrag neu vereinbart. Die restlichen Darlehen werden, je nach Entwicklung der Kapitalmarktsituation, zu einem späteren Zeitpunkt verhandelt. Aus der Anfrage bei den Banken und Kreditvermittlern ergaben sich folgende Abschlüsse:

2.2.1 Zinsstrukturänderungen bei der Sparkasse Heidelberg

Betrag: 7.171.841,60 Euro
Zinssatz: 4,10 %
Zinsbindung: 5 Jahre

2.2.2 Umschuldung eines Darlehens bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau

Kreditgeberin: Sparkasse Heidelberg
Betrag: 3.900.000 Euro
Zinssatz; 4,15 %
Zinsbindung: 5 Jahre

3. Kreditaufnahmen für die Theater- und Orchesterstiftung

Zur Finanzierung von Investitionen ergab sich noch für 2011 sowie 2012 ein Kreditbedarf von 13.605.000 Euro. Beste Bieterin war die Sparkasse Heidelberg zu folgenden Konditionen:

3.1. Für Kreditbedarf 2011

Betrag: 10.105.000 Euro
Zinssatz: 3,8 %
Zinsbindung: 10 Jahre
Valuta: 01.07.2011

3.2. Für Kreditbedarf 2012

Betrag: 3.500.000 Euro
Zinssatz: 3,7 %
Zinsbindung: 7 Jahre
Valuta: 02.01.2012

gezeichnet

Dr. Eckart Würzner