

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