

Laufzeit 20 Jahre mit 10-jähriger Zinsbindung
Zinssatz 0,48 p.a. bis zum 29.03.2029
Zahlungsweise vierteljährlich zum 30.03., 30.06., 30.09., 30.12.

Eine Übersicht über die bestehenden Kommunalkredite ist beigelegt.

Liquiditäts- und Kontokorrentkredite

Zur rechtzeitigen Leistung von Auszahlungen konnte die Bergstadt Liquiditätskredite bis zu dem in der Haushaltssatzung festgesetzten Höchstbetrag aufnehmen, soweit der Kasse keine anderen Mittel zur Verfügung stehen. Der in der Haushaltssatzung festgesetzte Höchstbetrag, 11 Mio. €, bedurfte der Genehmigung der Kommunalaufsicht, da er ein Sechstel der im Finanzhaushalt veranschlagten Einzahlungen aus laufender Verwaltungstätigkeit überstieg.

Zurzeit ist ein fester Liquiditätskredit in Höhe von 6 Mio. € für den Zeitraum vom 31.01.2019 bis 31.07.2019 zu einem Zinssatz von - 0,19 % aufgenommen. Darüber hinaus sind zwei Kontokorrentkredite mit den Hausbanken vereinbart: 8 Mio. € bis 30.06.2019 - Zinssatz 0,6 %; 1 Mio. € unbefristet - Zinssatz 1,5 %. Die Kontokorrentkredite werden nur bei Bedarf in Anspruch genommen.

Übersicht der aufgenommenen Kommunalkredite aus Kreditermächtigungen bis zum Haushaltsjahr 2019

Kreditnehmer	Kreditgeber	Kreditermächtigung aus	Betrag	Vertragsbeginn	Zinssatz nominal	Zinsbindung Jahre	Zinsbindungsfrist	Restschuld Zinsbind.ende	Tilgung	Modalität	§ 489 BGB	Vertragsende
SGO	DZHYP 2005/2006	2005/2006	1.832.000,00	10.08.2006	4,29%	25	01.09.2031	-	73.280,00	jährlich	ausgeschlossen	01.09.2031
SGO	KfW 2006	2005/2006	1.832.000,00	14.08.2006	3,85%	20	15.02.2026	-	107.766,00	2 * jährlich	ausgeschlossen	15.02.2026
Clausthal-Zellerfeld	KfW 2007	2007	82.000,00	02.12.2008	4,00%	19,8	15.08.2028	-	4.316,00	2 * jährlich	ausgeschlossen	15.08.2028
Schulenberg	KfW 2008	2007	60.000,00	02.12.2008	4,00%	19,8	15.08.2028	-	3.158,00	2 * jährlich	ausgeschlossen	15.08.2028
Schulenberg	DGHyp	2007	60.000,00	15.12.2008	4,49%	20	15.12.2028	-	3.000,00	jährlich	ausgeschlossen	15.12.2028
Clausthal-Zellerfeld	DZHYP 2008	2007	124.000,00	18.12.2008	4,25%	20	15.12.2028	-	6.200,00	jährlich	ausgeschlossen	15.12.2028
Clausthal-Zellerfeld	KfW 2010	2008	998.274,41	22.04.2010	2,43%	10	15.05.2020	587.180,70	58.728,00	4 * jährlich	ausgeschlossen	15.02.2030
SGO	Invest.bank SH 2011	2009	1.057.000,00	25.02.2011	3,46%	15	25.02.2026	-	70.600,00	4 * jährlich	ausgeschlossen	25.02.2026
Clausthal-Zellerfeld	NRW Bank 2011	2009	2.000.000,00	01.03.2011	3,83%	13,9	30.12.2025	800.000,00	80.000,00	4 * jährlich	ausgeschlossen	30.12.2025
Altenau	KfW 2012	2010	131.700,00	31.05.2012	1,43%	10	15.08.2022	77.464,00	7.748,00	4 * jährlich		15.08.2032
SGO	DZHyp 2012-1	2010	58.326,50	20.06.2012	2,49%	10	30.06.2022	29.162,90	2.916,36	4 * jährlich	ausgeschlossen	30.06.2032
SGO	DZHyp 2012-2	2010	543.973,50	20.06.2012	2,81%	10	30.06.2022	271.986,70	27.198,68	4 * jährlich	ausgeschlossen	30.06.2032
Clausthal-Zellerfeld	KfW 2012	2010	1.782.600,00	29.11.2012	0,87%	10	15.08.2022	-	222.828,00	4 * jährlich		15.08.2022
Altenau	Sparkasse 2013	2011	69.200,00	08.04.2013	2,02%	10	30.03.2023	-	6.920,00	4 * jährlich		30.03.2023
SGO	DZHyp 2013	2011	568.700,00	07.05.2013	1,69%	10	30.03.2023	-	56.870,00	4 * jährlich	ausgeschlossen	30.03.2023
Clausthal-Zellerfeld	KfW 2013	2011	1.913.100,00	27.05.2013	1,61%	10	15.08.2023	1.530.480,00	76.524,00	4 * jährlich		15.05.2043
SGO	Sparkasse 2014	2012	341.000,00	29.04.2014	1,84%	10	22.04.2024	170.500,00	17.050,00	jährlich	möglich	22.04.2034
Altenau	KfW 2014	2012	396.000,00	12.05.2014	1,42%	10	15.05.2024	227.104,00	23.296,00	4 * jährlich		15.02.2034
EHG	DZHYP 2015	Umschuldung	323.063,32	30.10.2015	1,37%	10	30.10.2025	161.531,62	16.153,17	jährlich	ausgeschlossen	30.10.2025
EHG	DKB 2015	2013/2014	2.031.000,00	09.12.2015	0,89%	10	09.12.2025	930.875,13	112.833,32	4 * jährlich		09.12.2033
EHG	DKB 2017	2015	1.246.800,00	31.03.2017	0,49%	10	30.03.2027	-	124.680,00	4 * jährlich		30.03.2027
EHG	DKB 2018	2016	2.226.000,00	19.07.2019	0,80%	10	30.06.2028	1.113.000,00	111.300,00	4 * jährlich	ausgeschlossen	30.06.2038
EHG	DKB 2019	2017	2.216.400,00	09.05.2019	0,48%	10	29.03.2029	1.135.905,00	110.820,00	4 * jährlich	ausgeschlossen	29.03.2039
			21.893.137,73		2,38%	durchschnittlicher Zinssatz			1.324.185,53			
					2,03%	gewogener Zinssatz						

Die Auszahlung aller Kredite erfolgte in Höhe von 100 %.
Sondertilgungen sind nicht vereinbart.