

Informationsvorlage



Kreis
Bergstraße

Vorlage Nr.: 19-0416
erstellt am: 06.04.2022

Abteilung: FBe Finanzen
Verfasser/in: Pohl, Petra
Aktenzeichen: II-9/1 ph 910.00 - Kreditwesen

Kreditportfoliomanagement - Jahresbericht 2021

Beratungsfolge:

Gremium	Sitzungsdatum	Status	Zuständigkeit
Kreisausschuss	02.05.2022	N	Kenntnisnahme
Haupt-, Finanz- und Personalaus- schuss	20.05.2022	Ö	Kenntnisnahme

Erläuterung:

Nach den Richtlinien des Kreises Bergstraße für den Einsatz derivativer Finanzierungsinstrumente sind der Kreisausschuss sowie der Haupt-, Finanz- und Personalausschuss nach Abschluss eines jeden Jahres über die im Rahmen des Kreditportfoliomanagements durchgeführten Maßnahmen und die finanziellen Auswirkungen zu informieren.

Zum Jahresende 2021 bestehen im Kernhaushalt des Kreises Investitionskredite von 43,4 Mio. €. Der starke Zuwachs resultiert daraus, dass die Darstellung der Darlehen aus den Sonderinvestitions- und Kommunalinvestitionsprogrammen entsprechend den Vorgaben des Landes auf das Bruttoprinzip umgestellt wurde. Dadurch haben sich die Kreditverbindlichkeiten um den vom Land zu tilgenden Darlehensanteil von 21,5 Mio. € erhöht. Ohne die Umstellung wäre die Verschuldung gegenüber dem Vorjahr nur um 11,7 T€ gestiegen. Liquiditätskredite wurden im Jahr 2021 nicht aufgenommen.

Die Verbindlichkeiten gegenüber der Hessenkasse haben sich um 6.673,2 T€ auf 61,1 Mio. € reduziert.

Beim Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft ist bei den Investitionskrediten ein Anstieg um 11,7 Mio. € auf 119,4 Mio. € zu verzeichnen. Liquiditätskredite wurden nicht benötigt.

Die Zinsaufwendungen im Kernhaushalt und beim Eigenbetrieb haben sich aufgrund der günstigen Situation am Kapitalmarkt und der Inanspruchnahme von zinsgünstigen Darlehen bei Förderbanken um 205,1 T€ bzw. 180,3 T€ gegenüber dem Jahr 2020 verringert. Bei zwei Darlehen konnten Negativzinsen erreicht werden. Beim Eigenbetrieb wurden Einsparungen von 172,5 T€ durch Vergütungen bei Darlehen aus dem Hessischen Investitionsfonds erzielt, die die Kreditverbindlichkeiten ermäßigen.

In dem als Anlage beigefügten Bericht über das Kreditportfoliomanagement im Jahr 2021 sind die im Berichtsjahr abgeschlossenen Geschäfte, die Entwicklung der Schulden und Zinsaufwendungen sowie der Durchschnittsverzinsung der Kreditmarktkredite beim Kreis sowie bei dem Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft und Kennzahlen des Gesamtkreditportfolios zum 31.12.2021 dargestellt.

Anlage: Bericht Kreditportfoliomanagement im Jahr 2021