

Rückblick auf das aktive Zinsmanagement im Jahr 2013

▪ Abgeschlossene Geschäfte im Jahr 2013

(mit Darlehen aller öffentlichen Kreditgeber)

Investitionskredite des Kreises:

- Keine Neuaufnahmen

Investitionskredite des Eigenbetriebs Gebäudewirtschaft:

- Neuaufnahme von drei Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. C (**1311-1313**), über insgesamt 4.900.000,00 €
Zinssatz: 1,80 % - Zinsbindung: 20 Jahre (Gesamtlaufzeit)
- Neuaufnahme von zwei Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B, mit Ansparverpflichtung (**1316** und **1317**) über insgesamt 2.800.000,00 €
Zuteilung am 01.01.2017 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre
- Neuaufnahme von zwei Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B, mit verkürzter Ansparzeit (**1314** und **1315**) über insgesamt 1.300.000 €
Zuteilung am 01.01.2017 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre - kein vorzeitiger Abruf in 2013
- Neuaufnahme des Darlehens **1318** aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B, mit verkürzter Ansparzeit über 1.615.000,00 € (Schulbaupauschale 2013)
Zuteilung am 01.01.2017 - zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre - kein vorzeitiger Abruf in 2013
- Abruf des Darlehens **1068** aus dem Hess. Investitionsfonds, Abt. B, über 2.000.000,00 € - zinsfrei
- Neuaufnahme des 1. Teilbetrags des KfW-Darlehens **473** über 3.000.000,00 €
Zinssatz: 2,05 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre

- Neuaufnahme des KfW-Darlehens **474** über 2.000.000,00 €
Zinssatz: 1,97 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre

Nachrichtlich:

- Ablösung des Darlehens **454** über 1.061.677,50 € im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms
Zinssatz: 2,094 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre
Belastung Kreis: 0,094 %

Kassenkredite des Kreises:

- Umschuldung durch festverzinslichen Kassenkredit **KK040413** über 40,0 Mio. €
Zinssatz: 1,10 % - Zinsbindung: 3 Jahre
- Abschluss des EONIA-Zinsswaps **KD 16** zur Zinssicherung von Kassenkrediten über 30,0 Mio. €
Zinssatz: 0,447 % - Laufzeit: 3 Jahre
- Aufnahme des EONIA-Kassenkredits **KK010713** über 10,0 Mio. €
Aufschlag: 0,25 % - Laufzeit: 01.07. - 16.12.2013
- Aufnahme des festverzinslichen Kassenkredits **KK040713** über 600.000,00 €
Zinssatz: 0,25 % - Laufzeit: bis auf weiteres
- Umschuldung/Verlängerung durch EONIA-Kassenkredit **KK161213** über 10,0 Mio. €
Aufschlag: 0,30 % - Laufzeit: 16.12.2013 - 16.12.2014

▪ Investitionskreditportfolien

Schuldenstand am 31.12.2013

Investitionskredite des Kreises	41.983.198,55 €
(mit Landesdarlehen und Kreisanteil SIP sowie Darlehen Stadt Lampertheim)	
Schuldenstand am 31.12.2012	46.010.926,68 €
Investitionskredite des Eigenbetriebs Gebäudewirtschaft	125.225.059,55 €
(mit Landesdarlehen)	
Schuldenstand am 31.12.2012	124.253.751,10 €
nachrichtlich:	
Kassenkredite des Eigenbetriebs Gebäudewirtschaft am 31.12.2013	3.220.000,00 €
am 31.12.2012	0,00 €

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2013

Investitionskredite des Kreises	3,94 %
(Kreditmarktdarlehen incl. Derivate):	Vorjahr: 3,95 %
Investitionskredite des Eigenbetriebs Gebäudewirtschaft	3,11 %
(Kreditmarktdarlehen):	Vorjahr: 3,28 %

Zinersparnisse durch Kredite mit Zinsvergünstigung

Investitionskredite des Eigenbetriebs Gebäudewirtschaft:

- Darlehen aus dem Hessischen Investitionsfonds, Abt. C 1311 - 1313	rd. 430.890 €
- KfW-Darlehen 473 und 474	rd. 193.530 €
	rd. 624.420 €

▪ **Kassenkreditportfolio Kreis**

Kassenkreditvolumen am 31.12.2013

267,93 Mio. €

Kassenkreditvolumen am 31.12.2012

251,75 Mio. €

Durchschnittsverzinsung zum Stichtag am 31.12.2013

Kassenkredite des Kreises (incl. Derivate):

1,09 %

Vorjahr: 1,33 %

Nettozinsaufwendungen 2013

rd. 2,98 Mio. €

(incl. Zinsen und Abschreibung Derivate)

Vorjahr: rd. 3,40 Mio. €

Zinsvorteil durch Fortführung der flexibel nutzbaren

EONIA-Kreditlinien

rd. 121.490 €

(Zinsdifferenz EONIA ggü. 3-Monats-EURIBOR. Volumen tagesgenau entsprechend der Ausnutzung der Kreditlinie abzüglich durch Zinsswaps gesicherter Beträge.)

**Nettoaufwendungen durch Zinssicherungen bei Kassenkrediten
im Jahr 2013**

- EONIA-Zinsscap [KD 11](#)

rd. 28.690 €

- EONIA-Zinsscap [KD 12](#)

rd. 128.560 €

- EONIA-Zinsswap [KD 13](#)

rd. 229.380 €

- EONIA-Zinsswap [KD 14](#)

rd. 18.870 €

- EONIA-Zinsswap [KD 15](#)

rd. 14.680 €

- EONIA-Zinsswap [KD 16](#)

rd. 90.880 €

Nettoaufwendungen insgesamt:

rd. 511.060 €

Durch die Zinssicherungsgeschäfte und die Festsatzkredite konnte im Bereich der Kassenkredite eine Sicherungsquote von durchschnittlich rd. 79 % erreicht werden.