

# Informationsvorlage



Kreis  
Bergstraße

**Vorlage Nr.:** 18-0922  
erstellt am: 16.05.2018

Abteilung: Finanz- und Rechnungswesen  
Verfasser/in: Pohl, Petra  
Aktenzeichen: II-9/1 ph 910.00

## **Kreditportfoliomanagement - Jahresbericht 2017**

### **Beratungsfolge:**

<b>Gremium</b>	<b>Sitzungsdatum</b>	<b>Status</b>	<b>Zuständigkeit</b>
Haupt-, Finanz- und Personalaus- schuss	15.06.2018	Ö	Kenntnisnahme

### **Erläuterung:**

Entsprechend der Richtlinien des Kreises Bergstraße für den Einsatz derivativer Finanzierungsinstrumente wird dem Haupt-, Finanz- und Personalausschuss nach Abschluss eines jeden Jahres ein Bericht über die im Rahmen des Kreditportfoliomanagements durchgeführten Maßnahmen und die finanziellen Auswirkungen vorgelegt.

Im Jahr 2017 hat sich die Gesamtverschuldung des Kreises verringert. Im Kernhaushalt haben sich die Kassenkredite um 34,3 Mio. € auf 178,85 Mio. € und die Investitionskredite um rd. 358,1 T€ auf rd. 21,4 Mio. € reduziert. Beim Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft kam es zu einem Rückgang der Investitionskredite von rd. 2,5 Mio. € auf rd. 124,7 Mio. €.

Die Zinsaufwendungen im Kernhaushalt und beim Eigenbetrieb konnten im Vergleich zum Vorjahr deutlich gesenkt werden. Positiven Einfluss hatten der erhebliche Rückgang des Kassenkreditbestands und auch das anhaltend niedrige Zinsniveau am Geld- und Kapitalmarkt. Kosteneinsparungen ließen sich durch die Aufnahme von zinsverbilligten Darlehen bei Förderbanken und zwei Kassenkrediten zu Negativzinsen sowie durch die Inanspruchnahme von variablen Kassenkreditlinien erreichen.

In dem als Anlage beigefügten Bericht über das Kreditportfoliomanagement im Jahr 2017 sind die im Berichtsjahr abgeschlossenen Geschäfte, die Entwicklung der Schulden und Zinsaufwendungen sowie der Durchschnittsverzinsung bei den Kreditmarktkrediten über einen Zeitraum von fünf Jahren aufgezeigt.

**Anlage:** Kreditportfoliomanagement im Jahr 2017