

Informationsvorlage



Kreis
Bergstraße

Vorlage Nr.: 18-1663
erstellt am: 15.05.2020

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

Kreditportfoliomanagement - Jahresbericht 2019

Beratungsfolge:

Gremium	Sitzungsdatum	Status	Zuständigkeit
Kreisausschuss	25.05.2020	N	Kenntnisnahme
Haupt-, Finanz- und Personalaus- schuss	26.06.2020	Ö	Kenntnisnahme

Erläuterung:

Entsprechend der 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.

Im Jahr 2019 hat sich die Verschuldung des Kreises im Kernhaushalt um rd. 5,4 Mio. € reduziert. Mit der Rückzahlung eines im Januar 2019 fälligen Kassenkredits über 5,0 Mio. €, für den das Land Hessen Zinsdienst- und Entschuldungshilfen gewährte, wurde die Entschuldung im Rahmen der Hessenkasse abgeschlossen. Aufgrund der verbesserten Liquiditätslage war die Inanspruchnahme der bestehenden Kassenkreditlinien im Jahr 2019 nur noch kurzfristig und in geringem Umfang zur Sicherstellung der Zahlungsfähigkeit erforderlich. Bei den Investitionskrediten ist ein leichter Rückgang um rd. 388,1 T€ auf rd. 20,3 Mio. € zu verzeichnen. Die Investitionskredite des Eigenbetriebs Schule und Gebäudewirtschaft haben sich um rd. 3,8 Mio. € verringert und belaufen sich zum Jahresende auf rd. 115,2 Mio. €.

Die Zinsaufwendungen im Kernhaushalt waren insbesondere aufgrund der Reduzierung der Kassen- bzw. Liquiditätskredite rückläufig. Beim Eigenbetrieb sind die Zinskosten im Vergleich zum Vorjahr nahezu unverändert geblieben.

Einsparungen konnten beim Kreis durch die Aufnahme von zinsverbilligten Darlehen bei der KfW in Höhe von rd. 57,5 T€ und beim Eigenbetrieb durch Tilgungszuschüsse bzw. -vergütungen öffentlicher Kreditgeber von rd. 577,1 T€ erreicht werden.

In dem als Anlage beigefügten Bericht über das Kreditportfoliomanagement im Jahr 2019 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: Bericht Kreditportfoliomanagement im Jahr 2019