

Informationsvorlage



Kreis
Bergstraße

Vorlage Nr.: 17-1569
erstellt am: 24.02.2015

Abteilung: Finanz- und Rechnungswesen
Verfasser/in: Frau Petra Pohl
Aktenzeichen: I-5/1 ph 910.00

Kreditportfoliomanagement - Jahresbericht 2014

Beratungsfolge:

| Gremium | Sitzungsdatum | Status | Zuständigkeit |
|--|----------------------|---------------|----------------------|
| Haupt-, Finanz- und Personalaus- schuss | 13.03.2015 | Ö | Kenntnisnahme |

Der Haupt-, Finanz- und Personalausschuss wird um Kenntnisnahme gebeten.

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 2014 konnten bei den drei Kreditportfolien - Investitionskredite Kreis, Investitionskredite Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft sowie Kassenkredite Kreis - die Zinsaufwendungen und die Durchschnittsverzinsung im Vergleich zum Jahr 2013 nochmals gesenkt werden. Erreicht werden konnte dies sowohl durch die Nutzung des anhaltend niedrigen Zinsniveaus am Geld- und Kapitalmarkt als auch durch die Aufnahme zinsverbilligter Darlehen von Förderbanken sowie die Inanspruchnahme der variablen EONIA-Kassenkreditlinien, den Abschluss von Zinssicherungen zu günstigen Konditionen und die Ablösung von Krediten durch den Kommunalen Schutzschirm.

In dem als Anlage 1 beigefügten Rückblick auf das aktive Zinsmanagement im Jahr 2014 sind die im Berichtsjahr abgeschlossenen Geschäfte, die Darlehensablösungen im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms, der Schuldenstand, die Zinsaufwendungen und die Durchschnittsverzinsung bei den einzelnen Kreditportfolien einschließlich deren Veränderung gegenüber dem Vorjahr dargestellt. Ferner sind die Zinseinsparungen aufgrund der Inanspruchnahme von öffentlich geförderten Krediten und die Zinsvorteile der EONIA-Kassenkreditlinien sowie die Aufwendungen für Derivate zur Zinssicherung von Kassenkrediten aufgezeigt. Als Anlage 2 ist eine Grafik über die Zinsentwicklung seit dem Jahr 2010 beigefügt.

Anlagen: 2