

Kreditportfoliomanagement im Jahr 2018

Abgeschlossene Geschäfte im Jahr 2018

Bei den einzelnen Kreditportfolien wurden folgende Kreditaufnahmen beschlossen und Kredite abgerufen:

1.1. Investitionskredite Kreis

- Neuaufnahme eines KfW-Darlehens über 1.900.000,00 €
Zinssatz: 0,55 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre

1.2. Investitionskredite Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft

- Abruf von vier Darlehen aus dem Hess. Investitionsfonds Abt. B
über insgesamt 5.372.000,00 €
zinsfrei - Laufzeit: 20 Jahre
- Abruf eines KfW-Darlehens über 519.000,00 €
(Programm 218 - Energetische Stadtsanierung - energieeffizient Sanieren)
Zinssatz: 0,05 % - Zinsbindung: rd. 10 Jahre

1.3. Kassenkredite Kreis

- Keine neuen Geschäftsabschlüsse

Kassenkreditentschuldung

Aufgrund der positiven finanziellen Entwicklung im Jahr 2018 konnten Kassenkredite in Höhe von 16,65 Mio. € aus eigener Kraft zurückgeführt werden.

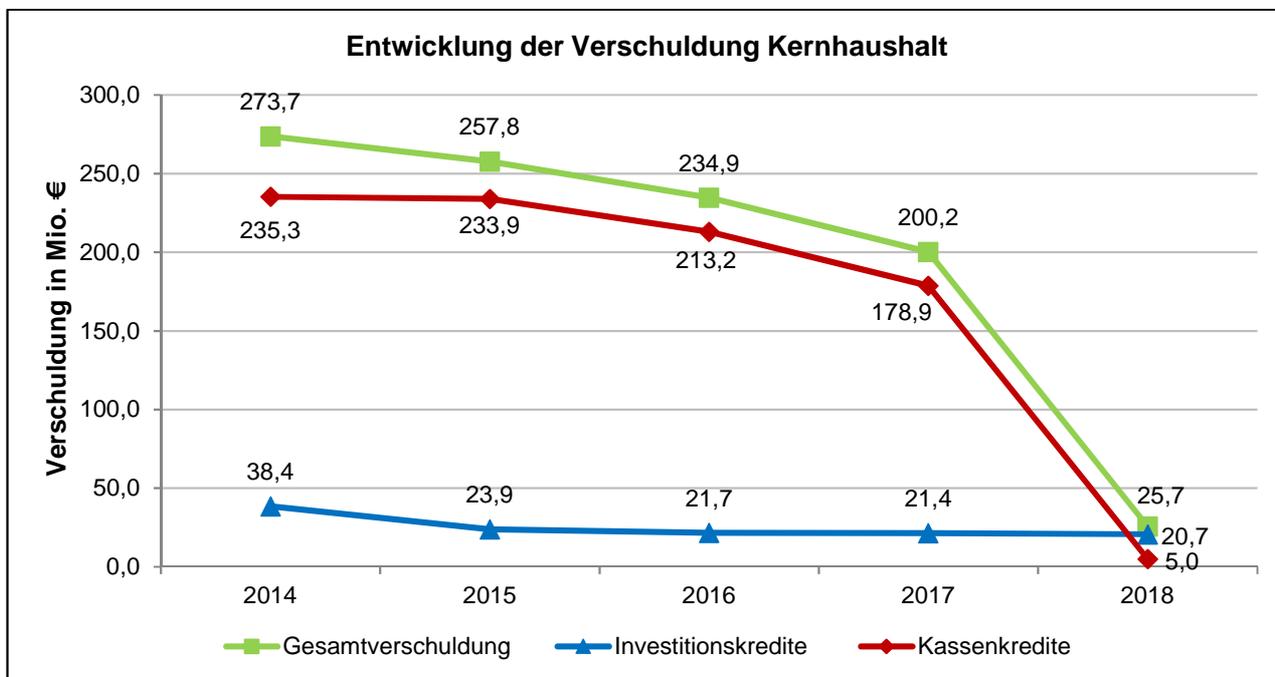
Darüber hinaus hat der Kreis an dem Entschuldungsprogramm der Hessenkasse teilgenommen. Im Rahmen der Hessenkasse wurden die noch bestehenden Kassenkredite in Höhe von insgesamt 162,2 Mio. € abgelöst. Die Ablösung mittels Rückzahlung sowie Übernahme der Kassenkredite durch die Wirtschafts- und Infrastrukturbank Hessen oder Schuldnerwechsel erfolgte am 17.09. und 17.12.2018. Für einem Kassenkredit über 5,0 Mio. € wurden Zinsdienst- und Entschuldungshilfen gewährt, da eine unmittelbare Ablösung nicht möglich war. Der Kredit wurde am 28.01.2019 vollständig getilgt.

Gegenüber der Hessenkasse bestehen zum Jahresende 2018 Verbindlichkeiten von 78,6 Mio. €. Der jährliche Eigenbeitrag des Kreises wurde auf 6.673,2 T€ festgesetzt.

2. Entwicklung der Schulden und Zinsaufwendungen beim Kreis (Kernhaushalt)

2.1. Verschuldung

Die Verschuldung des Kreises (ohne Eigenbetriebe) hat sich im Jahr 2018 durch den Abbau und die Ablösung von Kassenkrediten in Höhe von 173,85 Mio. € und einem Rückgang bei den Investitionskrediten (660,0 T€) von 200,2 Mio. € im Vorjahr um rd. 87,2 % auf 25,7 Mio. € reduziert.



Die Verbindlichkeiten aus Kreditaufnahmen haben sich wie folgt entwickelt:

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Kreditverbindlichkeiten am 31.12. | € | € | € | € | € |
| Investitionskredite * | 38.416.204 | 23.887.702 | 21.712.791 | 21.354.682 | 20.694.655 |
| davon Kredite | | | | | |
| Kreditmarkt (ohne Investitionsprogramme) | 31.356.031 | 16.983.805 | 14.874.381 | 14.388.427 | 14.013.887 |
| Land | 350.000 | 325.000 | 300.000 | 275.000 | 250.000 |
| Sonderinvestitionsprogramm | 6.085.173 | 5.844.686 | 5.604.198 | 5.363.711 | 5.123.223 |
| Kommunalinvestitionsprogramm | - | - | 200.000 | 593.333 | 573.333 |
| Kommunen | 625.000 | 734.211 | 734.211 | 734.211 | 734.211 |
| Kassenkredite | 235.300.000 | 233.900.000 | 213.150.000 | 178.850.000 | 5.000.000 |
| Gesamtverschuldung | 273.716.204 | 257.787.702 | 234.862.791 | 200.204.682 | 25.694.655 |

* Übertragung von Investitionskrediten in Höhe von 12,53 Mio. € am 01.01.2015 auf den Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft wegen der Erweiterung dessen Zuständigkeitsbereichs

Bei dem Sonderinvestitions- und dem Kommunalinvestitionsprogramm entsprechen die Verbindlichkeiten den jeweiligen Rückzahlungsverpflichtungen.

2.2. Veränderung der Kreditverbindlichkeiten

Im Jahr 2018 haben sich die Verbindlichkeiten durch Neuaufnahmen von Investitionskrediten um 1.900,0 T€ erhöht.

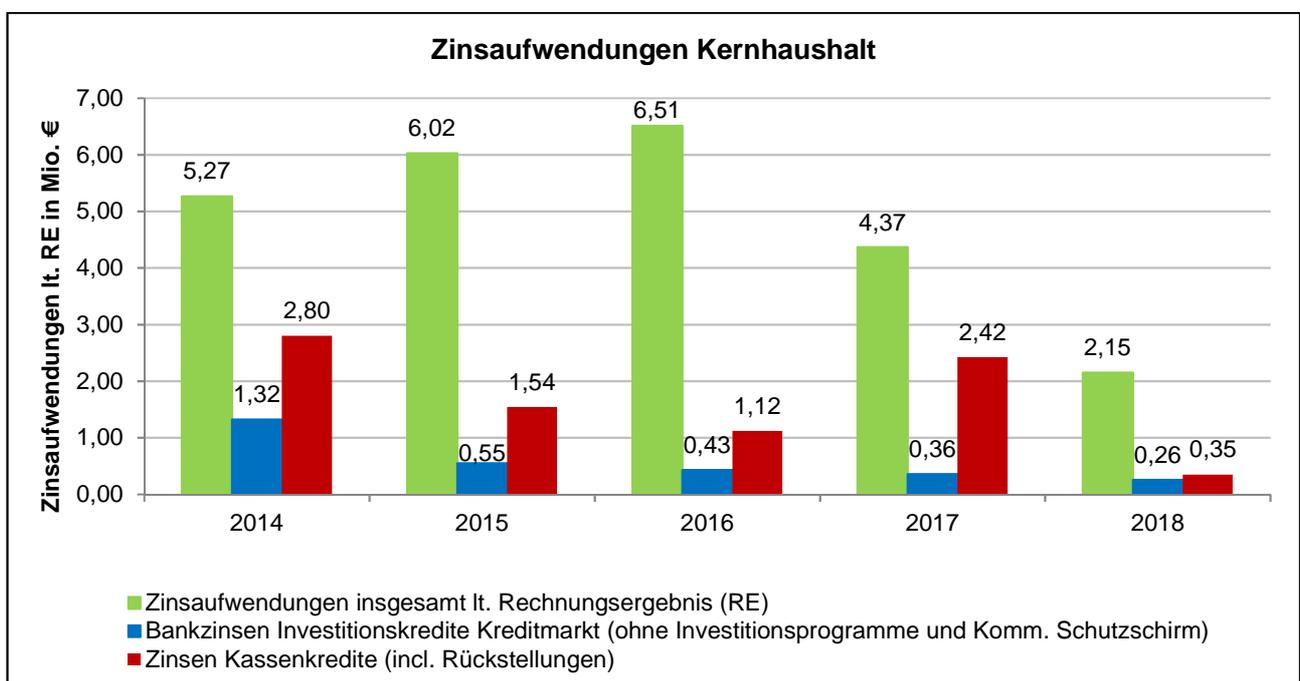
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Neuaufnahmen | € | € | € | € | € |
| Investitionskredite | 2.465.000 | 3.279.211 | 200.000 | 4.255.100 | 1.900.000 |
| davon Kreditmarktkredite (ohne Investitionsprogramme) | 2.465.000 | 3.170.000 | - | 3.855.100 | 1.900.000 |
| Kassenkredite | - | - | - | - | - |

Die Verbindlichkeiten aus Investitionskrediten haben sich durch Tilgungen von 2.560,0 T€ verringert. Die Kassenkredite konnten aufgrund der günstigen Finanzentwicklung beim Kreis und durch die Hessenkasse um 173,9 Mio. € reduziert werden.

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tilgungen/Rückführungen | € | € | € | € | € |
| Investitionskredite | 6.031.994 | 5.281.917 | 2.374.911 | 4.968.168 | 2.560.027 |
| davon | | | | | |
| Kreditmarktkredite (ohne Investitionsprogramme) | 3.014.303 | 2.030.382 | 2.109.424 | 4.696.014 | 2.274.540 |
| Ablösung Kommunalen Schutzschirm | 2.752.204 | 2.986.047 | - | - | - |
| Kassenkredite | 32.630.000 | 1.400.000 | 20.750.000 | 34.300.000 | 173.850.000 |
| davon Ablösung Kommunalen Schutzschirm | 40.000.000 | 4.822.925 | - | - | - |
| Hessenkasse | - | - | - | - | 157.200.000 |

2.3. Entwicklung der Zinsaufwendungen

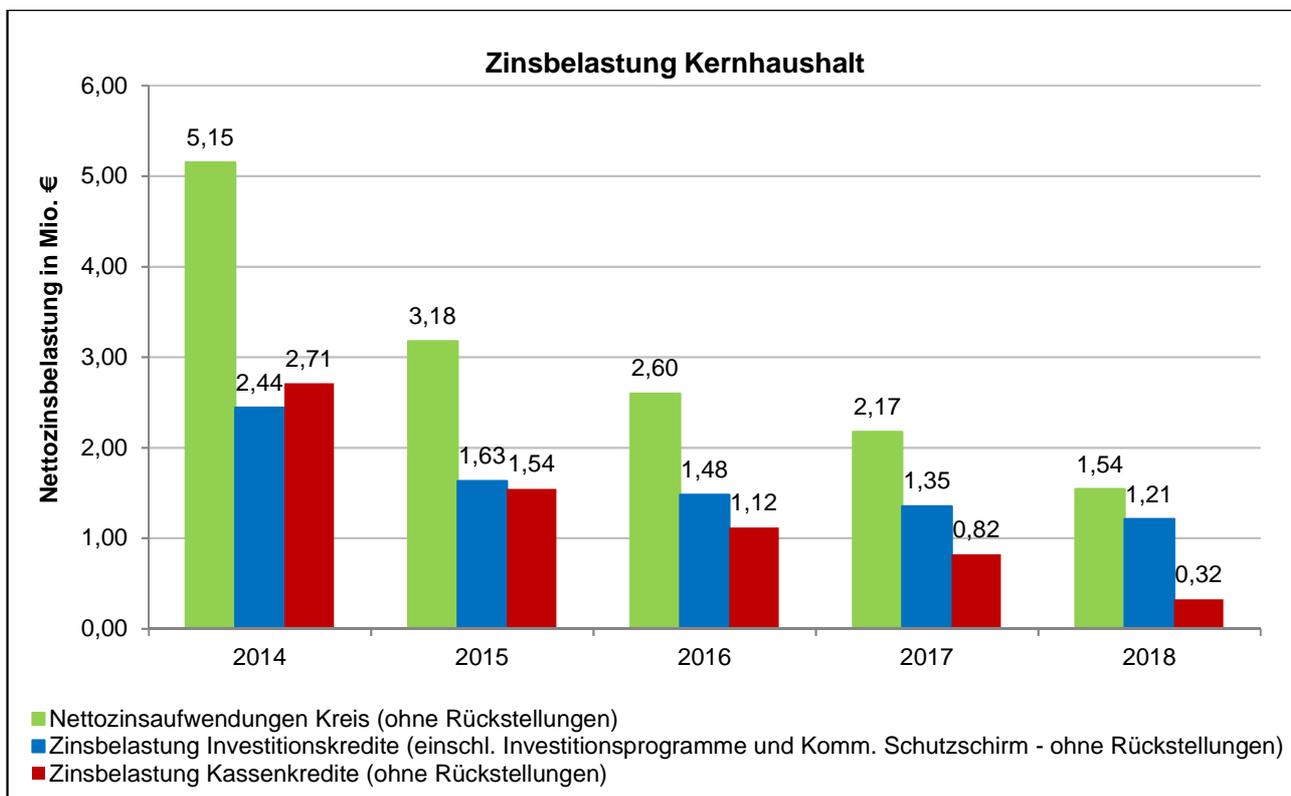
Die Zinsaufwendungen haben sich gegenüber dem Vorjahr um 2.215,5 T€ reduziert. Die im Jahr 2017 gebildete Rückstellung für das Risiko bei Kassenkrediten über 1,6 Mio. € wurde aufgelöst.



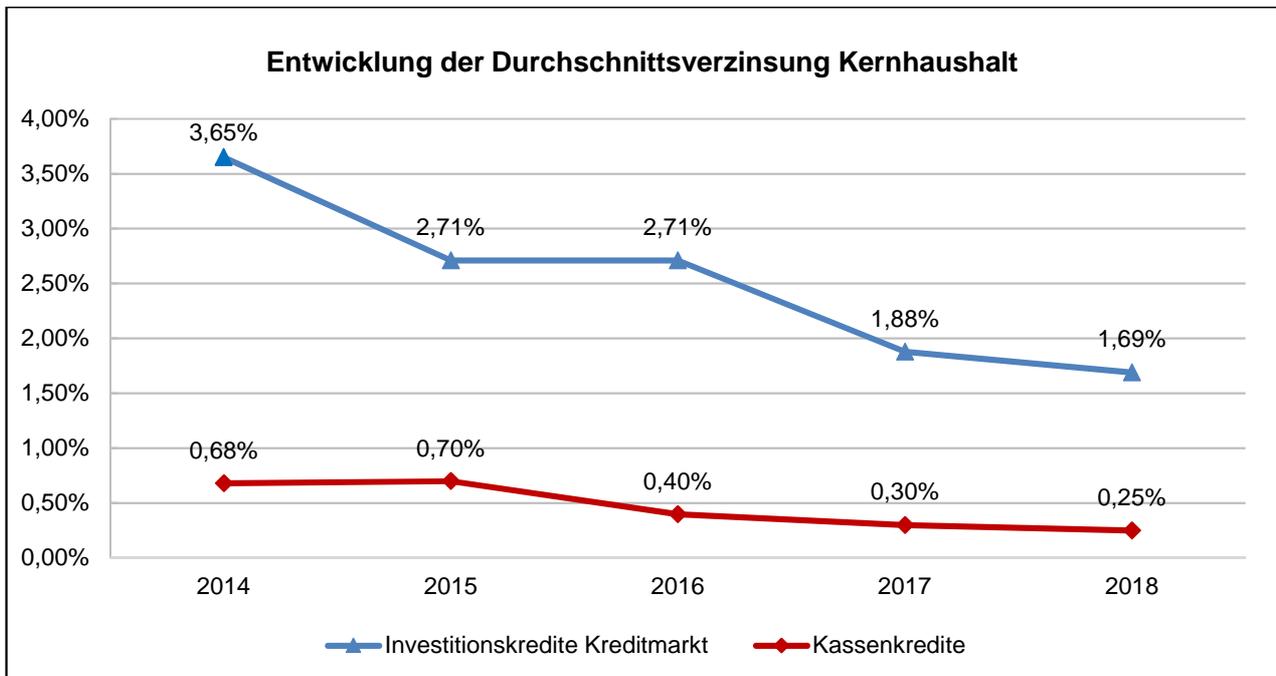
Im Einzelnen stellt sich der Zinsaufwand (brutto) wie folgt dar:

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | € | € | € | € | € |
| Zinsaufwendungen | | | | | |
| lt. Rechnungsergebnis | 5.265.153 | 6.023.433 | 6.510.147 | 4.365.523 | 2.150.052 |
| davon | | | | | |
| Bankzinsen | | | | | |
| Kreditmarktkredite | 1.321.246 | 551.446 | 432.957 | 357.409 | 256.936 |
| Zinsdienstumlage Sonderinvestitionsprogramm | 1.138.859 | 1.095.503 | 1.052.147 | 1.000.544 | 957.547 |
| Zinsen Kommunalen Schutzschirm | - | 526.631 | 588.760 | 571.551 | 551.210 |
| Rückstellungen Zinsänderungsrisiko Komm. Schutzschirm | - | 2.300.000 | 3.312.300 | - | - |
| Zinsen Kommunalinvestitionsprogramm | - | - | - | 6.280 | 25.177 |
| Zinsen Land | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Zinsen Kassenkredite | 2.799.820 | 1.543.948 | 1.118.007 | 823.273 | 347.498 |
| Rückstellungen Zinsänderungsrisiko Kassenkredite | - | - | - | 1.600.000 | - |
| Sonstige Zinsen oder zinsähnlicher Aufwand | 229 | 905 | 977 | 1.466 | 6.684 |

Unter Berücksichtigung der Zinsdiensthilfen des Landes im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms (551,2 T€) und des Kommunalinvestitionsprogramms (25,2 T€), der Erstattung der Zinsdienstumlage für ein Darlehen (8,2 T€) und der Negativzinsen für zwei Kassenkredite (22,9 T€) hat sich die tatsächliche Zinsbelastung des Kreises im Jahr 2018 gegenüber dem Vorjahr um 632,0 T€ auf 1.542,6 T€ reduziert.



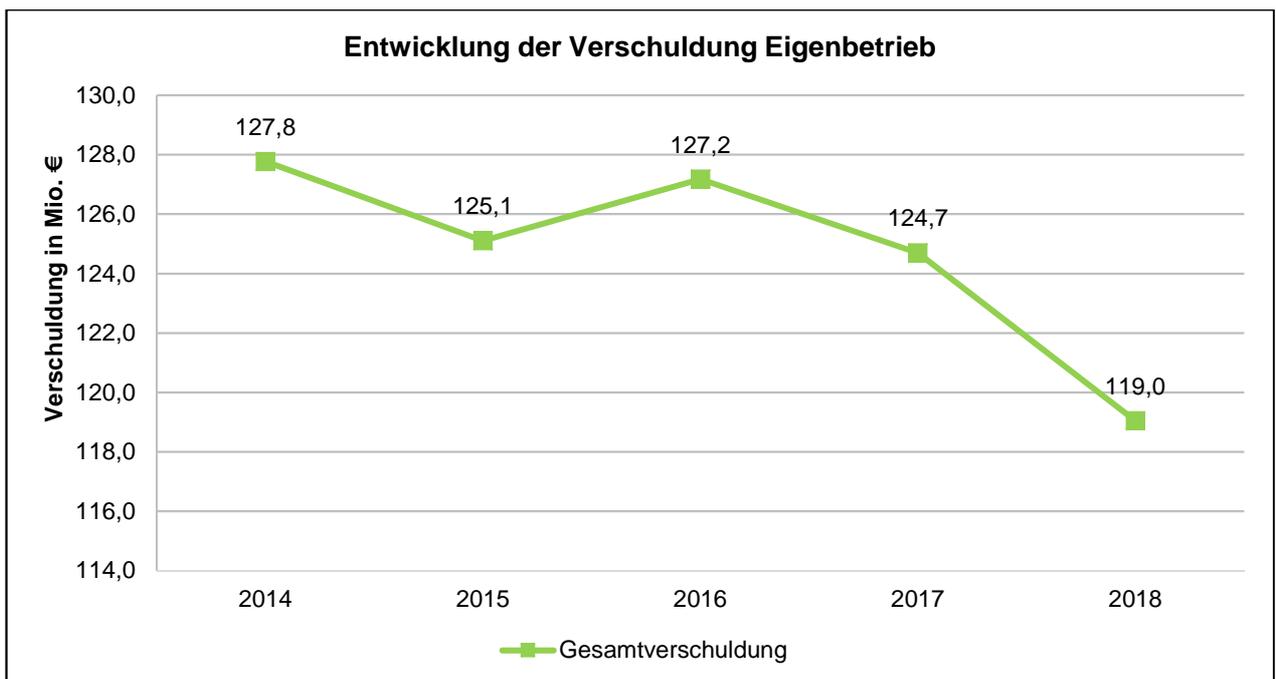
Durch die Aufnahme eines öffentlich geförderten Investitionskredits (KfW-Darlehen) konnte eine Einsparung von 46,5 T€ erzielt werden.



3. Entwicklung der Schulden und Zinsaufwendungen beim Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft

3.1. Verschuldung

Die Verschuldung des Eigenbetriebs Schule und Gebäudewirtschaft hat sich im Jahr 2018 durch einen Rückgang bei den Investitionskrediten (5.659,7 T€) von 124,7 Mio. € im Vorjahr um rd. 4,6 % auf 119,0 Mio. € reduziert. Kassenkredite zur Liquiditätssicherung bestanden im Berichtsjahr nicht.



Die Schulden des Eigenbetriebs haben sich wie folgt entwickelt:

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kreditverbindlichkeiten am 31.12. | € | € | € | € | € |
| Investitionskredite* | 127.771.833 | 125.102.469 | 127.173.968 | 124.697.624 | 119.037.927 |
| davon | | | | | |
| Kreditmarktkredite (einschl. Investitionsfonds- darlehen Abt. C) | 94.302.636 | 92.829.856 | 94.226.737 | 92.484.950 | 85.066.871 |
| Investitionsfondsdarlehen Abt. B (ohne Sonderbeiträge) | 33.469.198 | 32.272.613 | 32.947.231 | 32.212.675 | 33.971.056 |
| Kassenkredite | - | - | - | - | - |
| Gesamtverschuldung | 127.771.833 | 125.102.469 | 127.173.968 | 124.697.624 | 119.037.927 |

* Übernahme von Investitionskrediten des Kreises (Kernhaushalt) in Höhe von 12,53 Mio. € am 01.01.2015 wegen der Erweiterung des Zuständigkeitsbereichs des Eigenbetriebs Schule und Gebäudewirtschaft

3.2. Veränderung der Kreditverbindlichkeiten

Im Jahr 2018 haben sich die Verbindlichkeiten durch Neuaufnahmen von Investitionskrediten um 5.891,0 T€ erhöht.

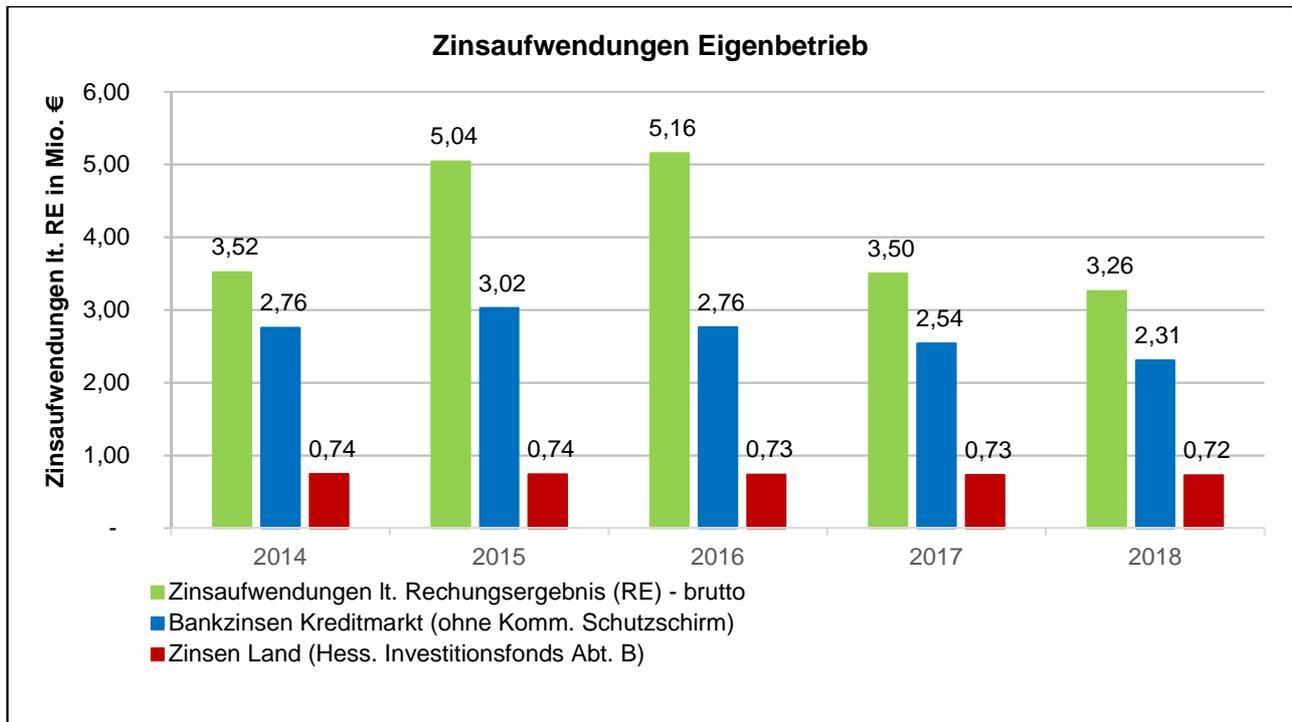
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Neuaufnahmen | € | € | € | € | € |
| Investitionskredite | 14.195.000 | 10.629.000 | 13.897.000 | 7.541.000 | 5.891.000 |
| davon | | | | | |
| Kreditmarktkredite (einschl. Investitionsfonds- darlehen Abt. C) | 12.695.000 | 8.128.000 | 9.500.000 | 4.626.000 | 519.000 |
| Kassenkredite | - | - | - | - | - |

Die Verbindlichkeiten haben sich durch Tilgungen in 2018 in Höhe von 11.550,7 T€ reduziert.

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tilgungen/Rückführungen | € | € | € | € | € |
| Investitionskredite | 12.888.226 | 25.824.161 | 11.825.501 | 10.017.344 | 11.550.697 |
| davon | | | | | |
| Kreditmarktkredite (einschl. Investitionsfonds- darlehen Abt. C) | 5.006.080 | 5.772.494 | 5.998.682 | 6.367.788 | 7.937.078 |
| Investitionsfondsdarlehen Abt. B | 3.715.480 | 3.697.584 | 3.722.382 | 3.649.556 | 3.613.619 |
| Ablösung Kommunaler Schutzschirm | 4.166.667 | 16.354.083 | 2.104.436 | - | - |
| Kassenkredite | 3.220.000,00 | - | - | - | - |

3.3. Entwicklung der Zinsaufwendungen

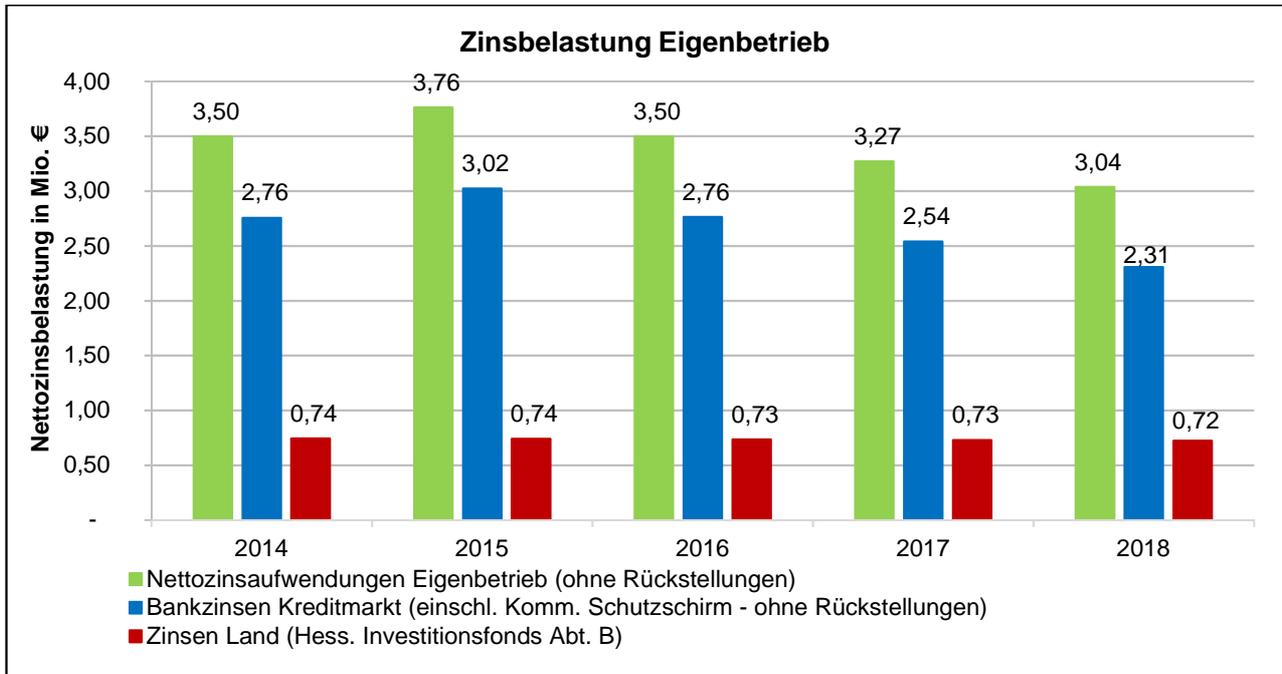
Die Zinsaufwendungen haben sich in 2018 gegenüber dem Vorjahr um 242,2 T€ reduziert.



Im Einzelnen stellt sich der Zinsaufwand wie folgt dar:

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | € | € | € | € | € |
| Zinsaufwendungen lt. Rechnungsergebnis | 3.518.430 | 5.040.786 | 5.155.999 | 3.501.787 | 3.259.569 |
| davon | | | | | |
| Bankzinsen Kreditmarktdarlehen | 2.755.882 | 3.024.396 | 2.763.938 | 2.540.625 | 2.307.940 |
| Zinsen Kommunalen Schutzschirm | 19.453 | 76.873 | 228.385 | 231.250 | 223.311 |
| Rückstellungen Zinsänderungsrisiko Komm. Schutzschirm | - | 1.200.000 | 1.429.200 | - | - |
| Zinsen Land (Auflösung Ansparb./Sonderbeitr. Darlehen Hess. Investitionsfonds Abt. B) | 743.096 | 739.517 | 734.477 | 729.911 | 724.002 |
| Sonstige Zinsen u.ä. | - | - | - | - | 4.316 |

Die Zinsdiensthilfen des Landes im Rahmen des Kommunalen Schutzschirms betragen im Berichtsjahr 222,4 T€. Die tatsächliche Zinsbelastung des Eigenbetriebs Schule und Gebäudewirtschaft hat sich im Jahr 2018 gegenüber dem Vorjahr um 234,3 T€ auf 3.037,1 T€ reduziert. Bei den Bankzinsen und den Zinsen Land entsprechen die Zinsaufwendungen der tatsächlichen Zinsbelastung.



Bei der Aufnahme von Kreditmarktdarlehen im Jahr 2018 wurde ein öffentlich geförderter Investitionskredit (KfW-Darlehen) in Anspruch genommen, wodurch eine Einsparung von 29,3 T€ erzielt werden konnte.

