



Bad Schwalbach, den 28.02.2022

## Niederschrift

<b>Gremium</b>	<b>Portfoliobeirat Zins- und Kreditmanagement</b>
<b>Sitzungsnummer</b>	<b>01 / 2022</b>
<b>Datum</b>	<b>Montag 28. Februar 2022</b>
<b>Sitzungsbeginn</b>	<b>15:15 Uhr</b>
<b>Sitzungsende</b>	<b>16:00 Uhr</b>
<b>Ort</b>	<b>Büro des Landrates</b>

Teilnehmer:

**Herr Frank Kilian, Landrat**  
**Herr Stephan Vay, Fachdienstleiter Controlling, Beteiligungen**  
**Herr Jürgen Schwalbach, stv. Fachdienstleiter Finanz- und Rechnungswesen**

Gem. den Richtlinien des RTK für das Zins- und Kreditmanagement hat der Portfoliobeirat die aktuelle Finanzsituation beraten.

### Liquiditätssituation

Der RTK hatte per 28.02.2022 einen Kassenbestand von rd. 17,1 Mio. €. Dieser Kassenbestand ist überwiegend zweckgebunden für Rückstellungen, Sonderposten Schulumlage und die vorzuhaltende Liquiditätsreserve. Voraussichtlich besteht im lfd. Haushaltsjahr kein Bedarf für die Aufnahme eines Liquiditätskredites.

### Ergebnis:

Die Liquiditätslage erfordert weiterhin eine bestmögliche Verteilung der Gelder auf die verschiedenen Bankkonten des Kreises, um den Betrag an zu zahlenden Verwahrentgelten möglichst gering zu halten. Grundsätzlich sollte eine Streuung auf verschiedene Geldinstitute die Sicherheit erhöhen.

### Investitionskredite

Gem. einer aktuellen Auswertung ergibt sich im Investitionshaushalt ein Finanzierungsbedarf von rd. 8,0 Mio. €. Demgegenüber stehen noch ausstehende Zuschüsse für KIP II Projekte von rd. 4,0 Mio. €, die aber erst per 15.6.2022 von der WI-Bank abgerufen werden können. An Kreditermächtigungen sind aus dem HHJ 2021 noch rd. 11,1 Mio. € und aus dem HHJ 2022 die gesamte Kreditermächtigung von rd. 12,2 Mio. € vorhanden. Die Kreditermächtigung aus dem HHJ 2021 verfällt mit der Bekanntmachung der Haushaltssatzung 2023.

### Entwicklung der Zinsen für Investitionskredite

Laufzeit	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	20 Jahre	30 Jahre
Jun 20	0,18%	0,38%	0,47%	0,54%	0,69%
Okt 20	0,00%	0,14%	0,25%	0,30%	0,49%
Jan 21	0,00%	0,08%	0,24%	0,39%	0,48%
Jun 21	0,00%	0,29%	0,42%	0,54%	0,85%
Okt 21	0,14%	0,35%	0,63%	0,72%	0,86%
Nov 21	0,07%	0,28%	0,43%	0,69%	0,71%
Dez 21	0,00%	0,16%	0,22%	0,46%	0,65%
Jan 22	0,20%	0,41%	0,48%	0,74%	0,89%
Feb 22	0,60%	0,75%	0,83%	0,85%	0,92%

Insgesamt ist seit Ende 2021 ein Anstieg der Zinskonditionen zu verzeichnen.

#### Ergebnis:

Unter Abwägung der v.g. Entwicklungen wird eine Kreditneuaufnahme in Höhe von 5,0 Mio.€ aus der Kreditermächtigung 2021 für die KA-Sitzung am 14.03.2022 vorbereitet. Es sollen Angebote für eine Laufzeit von 30 Jahren eingeholt werden, wahlweise mit einer Zinsbindung von 10, 20 Jahren oder auf Endfälligkeit.



(Frank Kilian)  
Landrat



(Schwalbach)  
Schriftführer