



Bad Schwalbach, den 19.10.2022

Niederschrift

| | |
|-----------------------|---|
| Gremium | Portfoliobeirat Zins- und Kreditmanagement |
| Sitzungsnummer | 02 / 2022 |
| Datum | Mittwoch 19. Oktober 2022 |
| Sitzungsbeginn | 14:00 Uhr |
| Sitzungsende | 14:30 Uhr |
| Ort | Büro des Landrates |

Teilnehmer:

Herr Frank Kilian, Landrat
Herr Stephan Vay, Fachdienstleiter Controlling, Beteiligungen
Herr Jürgen Schwalbach, Fachdienstleiter Finanz- und Rechnungswesen
Frau Cornelia Labsky, stv. Fachdienstleiterin 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 30.09.2022 einen Kassenbestand von rd. 11,7 Mio. €. Gegenüber dem Stand am Jahresanfang mit 20,3 Mio. € ergibt sich eine Reduzierung von 8,6 Mio. €. Der Kassenbestand ist überwiegend zweckgebunden für Rückstellungen, Sonderposten Schulumlage und eine Liquiditätsreserve. Voraussichtlich besteht im lfd. Haushaltsjahr kein Bedarf für die Aufnahme eines Liquiditätskredites. Seit der Leitzinserhöhung der Europäischen Zentralbank Ende Juli muss der Kreis keine Verwarentgelte mehr bezahlen.

Ergebnis:

Es werden sich aktuell wieder Zinserträge für kurzfristige Geldanlagen ergeben, die auch bestmöglich unter Beachtung des Grundsatzes „Sicherheit vor Ertrag“ genutzt werden sollen. Leider sind die möglichen Anlagenbeträge aber rückläufig, da sich die Liquidität gem. mittelfristiger Finanzplanung aufzehren wird.

Investitionskredite

Gem. einer aktuellen Auswertung ergibt sich im Investitionshaushalt ein Bedarf von rd. 6,5 Mio. € für eine Kreditneuaufnahme. An Kreditermächtigungen sind aus dem HHJ 2021 noch rd. 6,0 Mio. € und aus dem HHJ 2022 die gesamte Kreditermächtigung von rd. 12,2 Mio. € vorhanden. Die Kreditermächtigung aus dem HHJ 2021 würde mit der Bekanntmachung der Haushaltssatzung 2023 entfallen.

Gem. Hinweis Nr. 1 S. 2 zu § 103 HGO dürfen Kredite nur im Falle der Deckung eines gegenwärtigen Bedarfs an zu leistenden Auszahlungen für Investitionen oder Investitionsförderungsmaßnahmen oder zur Umschuldung aufgenommen werden

Entwicklung der Zinsen für Investitionskredite

| | 5 Jahre | 10 Jahre | 15 Jahre | 20 Jahre | 30 Jahre |
|--------|---------|----------|----------|----------|----------|
| Okt 20 | 0,00% | 0,14% | 0,25% | 0,30% | 0,49% |
| 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% |
| Mrz 22 | 0,80% | 1,05% | 1,10% | 1,43% | 1,47% |
| Apr 22 | 1,15% | 1,46% | 1,57% | 1,64% | 1,67% |
| Mai 22 | 1,72% | 2,13% | 2,30% | 2,27% | 2,41% |
| Jun 22 | 1,82% | 2,22% | 2,33% | 2,57% | 2,27% |
| Jul 22 | 1,90% | 2,32% | 2,47% | 2,65% | 2,75% |
| Aug 22 | 1,90% | 1,98% | 2,55% | 2,63% | 2,61% |
| Sep 22 | 2,73% | 2,93% | 2,98% | 3,05% | 3,04% |
| Okt 22 | 3,40% | 3,55% | 3,60% | 3,60% | 3,70% |

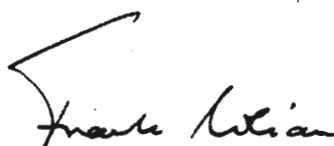
Insgesamt ist seit dem 1. Quartal 2022 ein Anstieg der Zinskonditionen zu verzeichnen.

Ergebnis:

Eine Kreditneuaufnahme in Höhe von 5,0 Mio. € wird für die KA-Sitzung am 14.11.2022 vorbereitet. Da Baumaßnahmen finanziert werden, sollen Angebote für eine Laufzeit von 30 Jahren eingeholt werden, wahlweise mit einer Zinsbindung von 10, 20 Jahren oder auf Endfälligkeit.

Des Weiteren soll wie im Vorjahr aus dem Hessischen Investitionsfonds die Schulbaupauschale 2022 (Darlehen nach § 13 InvFondG) in Höhe von ca. 1,5 Mio. € am 20.12.2022 in Anspruch genommen werden. Der indicative Zinssatz liegt bei 2,91% bei einer Laufzeit von 22 Jahren (Stand: 22.09.2022).

Durch die vorgesehenen Kreditaufnahmen wäre die Kreditermächtigung aus dem Jahr 2021 vollständig ausgeschöpft.



(Frank Kilian)
Landrat



(Schwalbach)
Schriftführer