



Bad Schwalbach, den 11. Mai 2023

Niederschrift

Gremium	Portfoliobeirat Zins- und Kreditmanagement
Sitzungsnummer	01 / 2023
Datum	Donnerstag 11. Mai 2023
Sitzungsbeginn	8:30 Uhr
Sitzungsende	9:00 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 30.04.2023 einen Kassenbestand von rd. 11,3 Mio. €. Gegenüber dem Stand am Jahresanfang mit 6,8 Mio. € ergibt sich eine Erhöhung von 4,5 Mio. €. Der Kassenbestand ist überwiegend zweckgebunden für Rückstellungen und Sonderposten Schulumlage. In der letzten Aprilwoche wurden an 2 Tagen Liquiditätskredite von max. 1.780.000 € aufgenommen, um einen kurzfristigen Liquiditätsengpass auszugleichen. Demgegenüber stehen aber festgelegte Geldanlagen (Dauer 3 Monate, Zinssatz rd. 3%) in Höhe von 7.850.000 €.

Ergebnis:

Der Kassenbestand wird bestmöglich in kurzfristigen Geldanlagen angelegt um Zinserträge zu erwirtschaften. Die Geldanlagen erfolgen unter Beachtung des Grundsatzes „Sicherheit vor Ertrag“. Die Anlagenbeträge werden sich rückläufig entwickeln, da sich die Liquidität gem. mittelfristiger Finanzplanung aufzehren wird.

Investitionskredite

Gem. einer aktuellen Auswertung ergibt sich im Investitionshaushalt ein Bedarf von rd. 5,0 Mio. € für eine Kreditneuaufnahme. An Kreditermächtigungen sind aus dem HHJ 2022 noch rd. 11,9 Mio. € und aus dem HHJ 2023 die gesamte Kreditermächtigung von rd. 19,2 Mio. € vorhanden. Die Kreditermächtigung aus dem HHJ 2022 würde mit der Bekanntmachung der Haushaltssatzung 2024 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

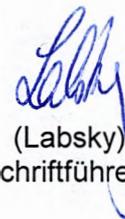
	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	20 Jahre	30 Jahre
Dez 21	0,00%	0,16%	0,22%	0,46%	0,65%
Dez 22	3,20%	3,31%	3,35%	3,51%	3,49%
Mrz 23	3,28%	3,35%	3,50%	3,41%	3,39%
Apr 23	3,42%	3,45%	3,60%	3,72%	3,70%

Ergebnis:

Eine Kreditneuaufnahme in Höhe von 5,0 Mio. € wird für die KA-Sitzung am 12.06.2023 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.



(Frank Kilian)
Landrat



(Labsky)
Schriftführerin