

Bad Schwalbach, den 1. Juni 2026

Niederschrift

Gremium	Portfoliobeirat Zins- und Kreditmanagement
Sitzungsnummer	1 / 2026
Datum	Montag, 1. Juni 2026
Sitzungsbeginn	11:00 Uhr
Sitzungsende	11:30 Uhr
Ort	Büro des Landrates

Teilnehmer:

Herr Sandro Zehner, Landrat

Herr Stephan Vay, Stabstellenleiter CO und Beteiligungen

Herr Jürgen Schwalbach, Fachdienstleiter Finanzmanagement

Frau Cornelia Labsky, Stellv. Fachdienstleiterin Finanzmanagement

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

Liquiditätssituation

Der RTK hatte per 31. Mai 2026 einen Liquiditätskreditbestand von 17,4 Mio. €. Gegenüber dem Stand am Jahresanfang mit einem Liquiditätskreditbestand von 8,6 Mio. € ergibt sich eine Verschlechterung von 8,8 Mio. €. Zwischenfinanzierungen für Investitionen sind hierbei enthalten. Seit dem 23. Februar hat der Landkreis dauerhaft Liquiditätskredite in Anspruch genommen, um die Kontounterdeckung auszugleichen. Die vorzuhaltende Liquiditätsreserve nach § 106 (1) HGO ist nicht vorhanden und wird es auch zum Jahresende nicht sein.

Untermonatlich überschüssige Liquidität, die auf ein Tagesgeldkonto umgelegt werden könnte, wird im Jahresverlauf 2026 nicht mehr erwartet.

Ergebnis:

Überjährige Liquiditätskredite werden am Jahresende vorhanden sein.

Investitionskredite

Zum Stichtag 31. Mai 2026 besteht ein Finanzierungsbedarf von 9,7 Mio. € für getätigte investive Auszahlungen. Bis zu einer geplanten Kreditaufnahme Anfang Juli wird ein weiterer Finanzierungsbedarf von rd. 2,3 Mio. € erwartet. Aus der Kredtermächtigung 2025 stehen noch 25,5 Mio. € zur Verfügung.

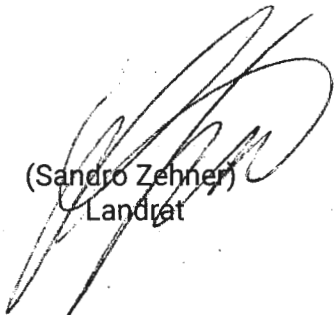
Gem. Hinweis Nr. 1 S. 2 zu § 103 HGO dürfen Kredite nur im Falle der Deckung eines gegenwärtigen Bedarfs an zu leistenden Auszahlungen für Investitionen oder Investitionsförderungsmaßnahmen oder zur Umschuldung aufgenommen werden.

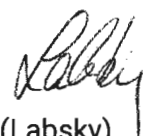
Entwicklung der Zinsen für Investitionskredite

	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%
Dez 23	3,30%	3,35%	3,38%	3,43%	3,47%
Dez 24	2,94%	3,09%	3,30%	3,34%	3,45%
Juni 25	2,64%	3,18%	3,44%	3,47%	3,59%
Dez 25	2,80%	3,16%	3,66%	3,73%	3,80%
Mai 26	3,36%	3,57%	3,77%	3,92%	4,05%

Ergebnis:

Eine Kreditneuaufnahme in Höhe von insgesamt 12,0 Mio. € wird für die KA-Sitzung am 22. Juni 2026 vorbereitet. Da Baumaßnahmen finanziert werden, sollen Angebote für eine Laufzeit von 30 Jahren eingeholt werden. Zur Streuung des Zinsrisikos sollen dabei 6 Mio. € mit einer Zinsbindung auf 10 Jahre und 6 Mio. € mit Zinsbindung bis zur Endfälligkeit angefragt werden.


(Sandro Zehner)
Landrat


(Labsky)
Schriftführerin