



**MITTEILUNGSVORLAGE**

- öffentlich -

**20-045-2021**

**Bewirtschaftung des Liquiditätsportfolios**

<b>Erstellungsdatum</b>	19.11.2021
<b>Federführendes Amt</b>	Kämmerei
<b>Auskunft erteilt</b>	Frau Strerath, Bettina
<b>Sachbearbeiter</b>	Frau Strerath, Bettina

<b>Beratungsfolge</b>		
<b>Datum der Sitzung</b>	<b>Gremium</b>	<b>Zuständigkeit</b>
08.12.2021	Haupt- und Finanzausschuss	Kenntnisnahme

**Inhalt der Mitteilung**

**1) Leitzinsentwicklung (Europäische Zentralbank)**

Der Leitzins ist der von der EZB im Rahmen ihrer Geldpolitik einseitig festgelegte Zinssatz, zu dem sie mit den ihr angeschlossenen Kreditinstituten Geschäfte abschließt.

Die aktuellen Konditionen lauten:

- Einlagensatz - 0,50 % (seit 12.09.2019)
- Hauptrefinanzierungssatz 0,00 % (seit 16.03.2016)

**2) Schuldenstand (zum 19.11.2021)**

Investitionskredite:	<b>33.980.538 €</b>
Liquiditätskredite*:	<b>36.187.855 €</b>
<b>Gesamt:</b>	<b>70.168.393 €</b>

\*reduziert um Bankguthaben

Finanzielle Auswirkung im Ergebnishaushalt				Mittel stehen zur Verfügung			Produkt-Nr.	Aufwand (EUR)	Haushaltsjahr Ergebnishaushalt	Folgeaufwand Ergebnishaushalt
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	<input checked="" type="checkbox"/> noch nicht zu übersehen		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein					
Finanzielle Auswirkung im Finanzhaushalt				Mittel stehen zur Verfügung			Produkt-Nr.	Auszahlung (EUR)	Haushaltsjahr Finanzhaushalt	Folgeauszahlung Finanzhaushalt
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	<input checked="" type="checkbox"/> noch nicht zu übersehen		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein					
<b>Auswirkungen auf Zielkatalog „Demographie“</b>							<b>Sichtvermerk Personalamt</b>		<b>Sichtvermerk Kämmerer</b>	
Ja, siehe Erläuterungen in der Begründung				<input checked="" type="checkbox"/>	Nein					

Sichtvermerk  
Dezernent/in:

Sichtvermerk  
Bürgermeister:

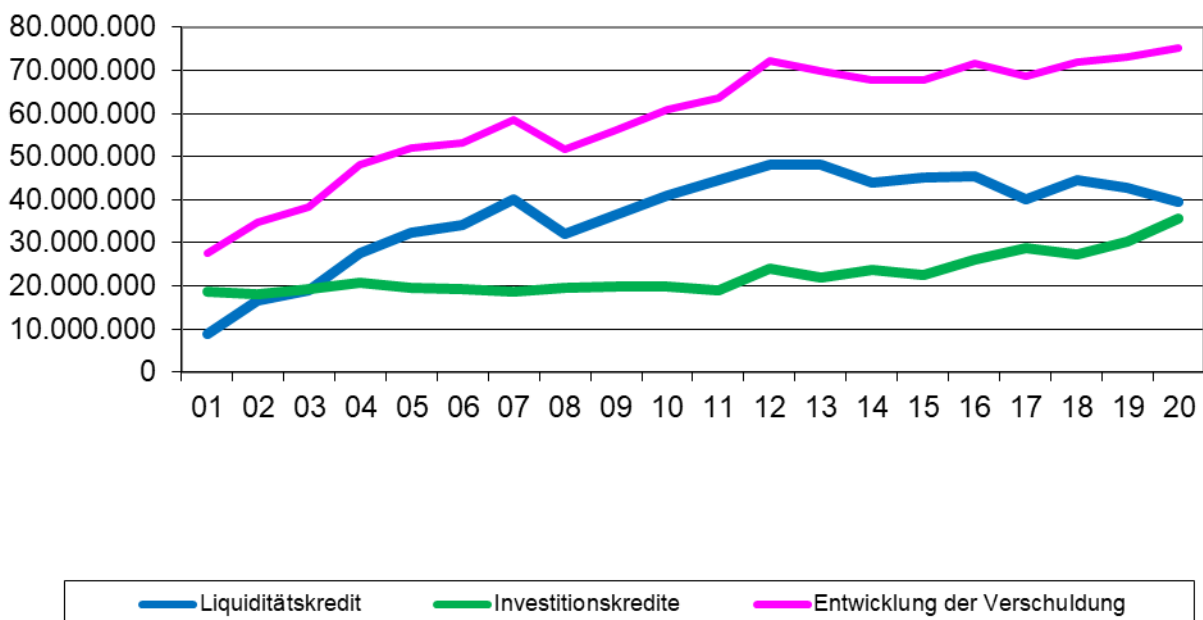
weitere Sichtvermerke:

### 3) Schuldenentwicklung (jeweils zum 31.12.)

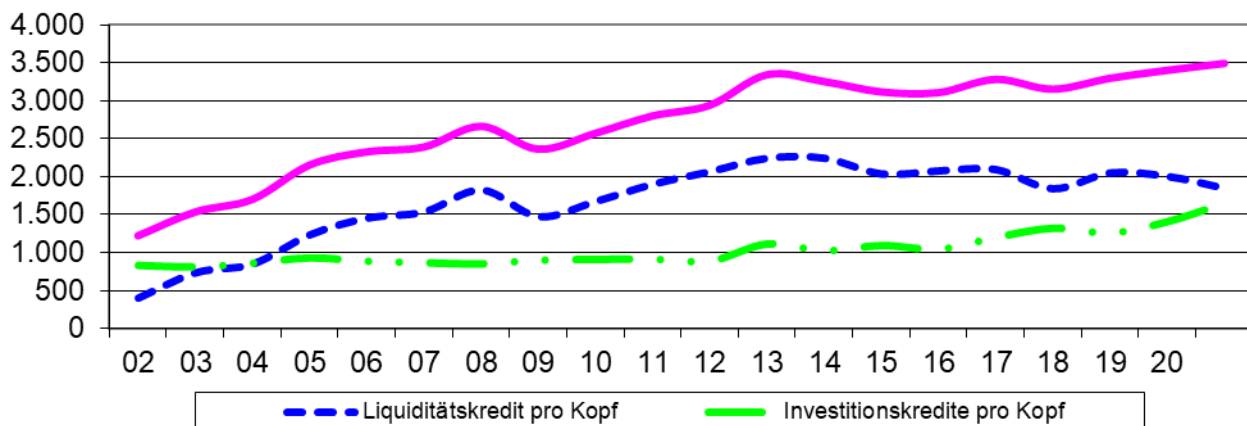
	2016	2017	2018	2019	2020
Investionskredite	22.679.994	28.535.222	27.390.367	30.143.926	35.530.817
Liquiditätskredite	45.095.869	40.233.576	44.530.496	42.785.328	**39.579.788
Kreditverbindlichkeiten Gesamt	<b>67.775.863</b>	<b>68.768.798</b>	<b>71.920.863</b>	<b>72.929.254</b>	<b>75.110.605</b>
Einwohnerzahl	<b>21.823</b>	<b>21.707</b>	<b>21.550</b>	<b>21.456</b>	<b>21.514</b>
Pro-Kopf-Verschuldung Investitionskredite	1.048	1.315	1.271	1.405	1.651
Pro-Kopf-Verschuldung Liquiditätskredite	2.084	1.853	2.066	1.994	1.611
Pro-Kopf-Gesamt	3.133	3.168	3.337	3.400	3.256

\*\*abweichend zu den Vorjahren wurde der Betrag aufgrund besonders hoher Bestände an liquiden Mitteln (7.314.496 Euro), verursacht durch die erhaltene Gewerbesteuerzuweisung zum Ausgleich von Gewerbesteuermindereinnahmen der Gemeinde in Folge der COVID-19-Pandemie saldiert, um einen aussagekräftigen Vergleichswert zu den Vorjahren erhalten.

### Schuldenstand jeweils zum 31.12.



### Schuldenstand pro Einwohner



#### **4) Aufteilung / Restlaufzeiten / Verzinsung (Stand 19.11.2021)**

	31.12.2020	39.579.788,00	
	19.11.2021	36.187.855,00	
	Veränderung:	4.108.956,00	
	<b>Schuldenstand</b>	<b>36.187.855,00</b>	<b>19.11.2021</b>
	<b>Durchschnittszins</b>	<b>nominal</b>	<b>0,07%</b>
	<b>Durchschnittszins</b>	<b>nominal gewogen</b>	<b>0,26%</b>
<b>Zusammensetzung des Portfolios</b>			
<b>Bank</b>	<b>Laufzeit bis</b>	<b>Betrag</b>	<b>Zins in %</b>
Kreissparkasse Düsseldorf	Tagesgeld	-5.706.429,00	0,000
DKB	15.12.2021	4.000.000,00	-0,470
NRW Bank	17.04.2023	6.000.000,00	-0,370
N26 Bank	28.08.2023	3.000.000,00	-0,150
Deutsche Bank	07.05.2025	8.000.000,00	0,000
Commerzbank AG	14.08.2026	5.000.000,00	0,670
Commerzbank AG	30.01.2029	10.000.000,00	0,965
NRW Bank	13.08.2031	5.000.000,00	0,100
NRW Bank Gute Schule	15.08.2037	205.856,00	0,000
NRW Bank Gute Schule	15.05.2039	454.852,00	0,000
NRW Bank Gute Schule	15.12.2040	233.576,00	0,000

#### **5) Auswirkungen auf das Portfolio**

##### Investitionskredite

Das Investitionskreditportfolio ist längerfristig zu durchschnittlich 1,3 % festgeschrieben und damit abgesichert.

##### Liquiditätskredite

Die Restlaufzeiten des Liquiditätskreditportfolios liegen zwischen 0 und 10 Jahren- Die Zinssätze betragen zwischen -0,470 % bei kurzfristigen Fälligkeiten und 0,965 % bei langfristigen Fälligkeiten. Der gewogene Zinssatz liegt zurzeit bei 0,26 %.

Gute Schule 2020: In 2020 wurden letztmalig ein Betrag von 233.576 Euro € als Darlehen beantragt, damit ist die gesamte Summe von 934.304 Euro abgerufen worden. Die Kredite werden zinslos gewährt. Die Tilgung der Kredite erfolgt in den nächsten 20 Jahren durch das Land. Die Schulden betragen zum 31.12.20 894.284 Euro. Fremdwährungsrisiken gibt es im gesamten Portfolio nicht.

#### **6) Zinsmeinung**

Derzeit ist ein kurzfristiger, erheblicher Zinsanstieg nicht erkennbar.

Das Zinsrisiko ist durch die Verteilung auf kurz-, mittel- und langfristige Fälligkeiten zu guten Konditionen reduziert.

Bei den kurzfristigen Liquiditätskrediten partizipiert die Stadt Wülfrath derzeit am extrem niedrigen Zins. Es werden sogar Negativzinsen vereinnahmt.