



**MITTEILUNGSVORLAGE**

- öffentlich -

**II-004-2022**

**Bewirtschaftung des Liquiditätskreditportfolios**

<b>Erstellungsdatum</b>	18.05.2022
<b>Federführendes Amt</b>	Dezernat II
<b>Auskunft erteilt</b>	Strerath, Bettina
<b>Sachbearbeiter</b>	Frau Strerath, Bettina

<b>Beratungsfolge</b>		
Datum der Sitzung	Gremium	Zuständigkeit
08.06.2022	Haupt- und Finanzausschuss	Kenntnisnahme
22.06.2022	Rat der Stadt Wülfrath	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 18.06.2022)**

Investitionskredite:	<b>33.993.956 €</b>
Liquiditätskredite*:	<b>37.857.364 €</b>
<b>Gesamt:</b>	<b>71.851.320 €</b>

\*reduziert um Bankguthaben

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

Sichtvermerk  
Dezernent/in:

Sichtvermerk  
Bürgermeister:

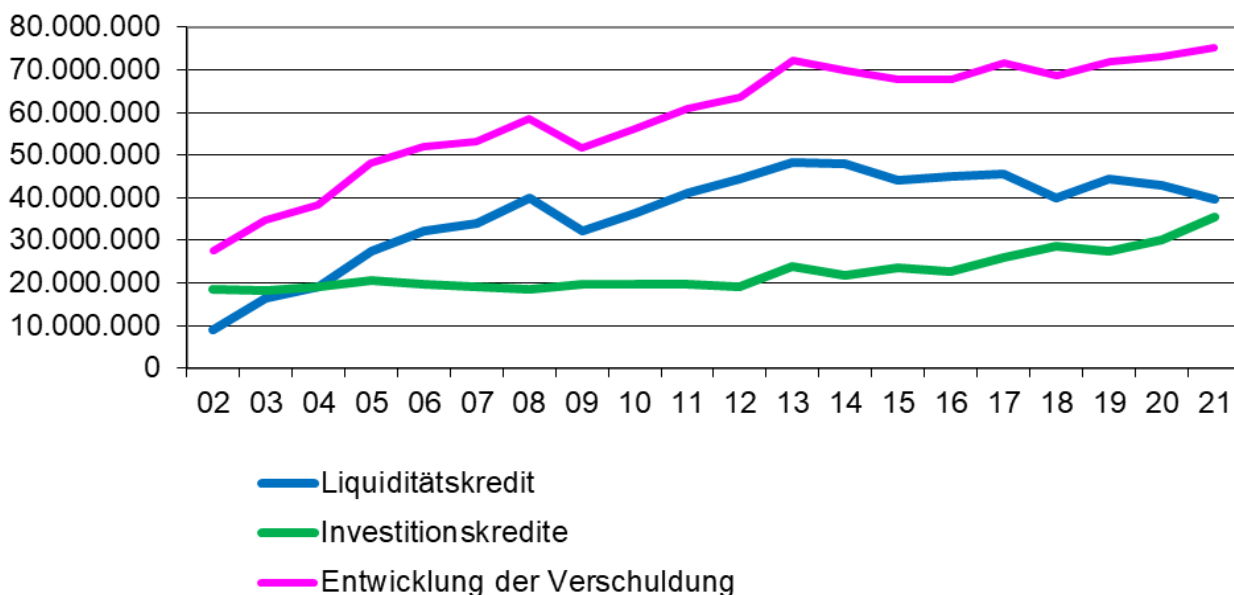
weitere Sichtvermerke:

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

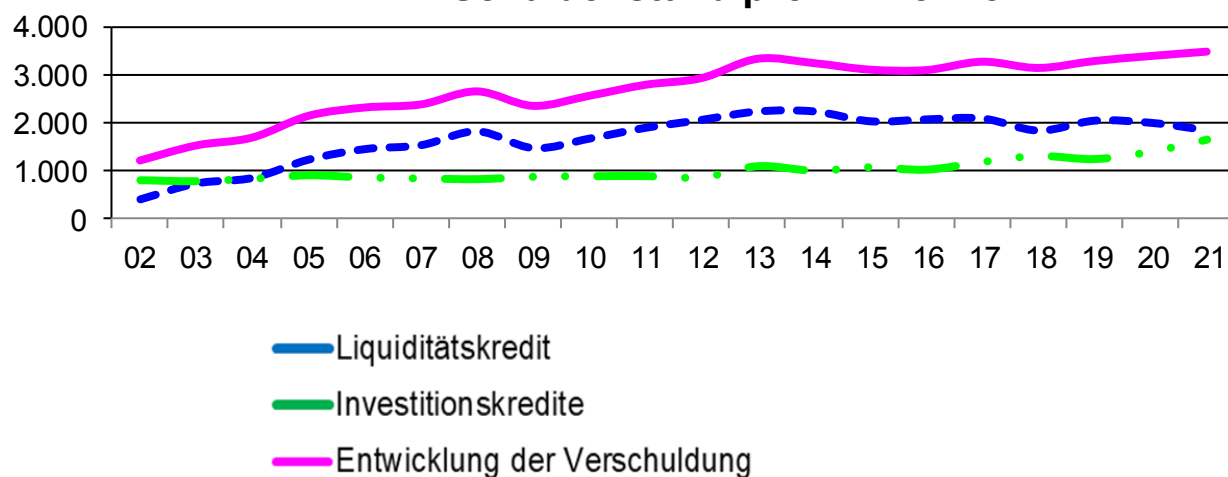
	2017	2018	2019	2020	2021
Investitionskredite	28.535.222	27.390.367	30.143.926	35.530.817	34.629.941
Liquiditätskredite	40.233.576	44.530.496	42.785.328	**39.579.788	37.957.364
Kreditverbindlichkeiten Gesamt	<b>68.768.798</b>	<b>71.920.863</b>	<b>72.929.254</b>	<b>75.110.605</b>	<b>72.587.305</b>
Einwohnerzahl	<b>21.707</b>	<b>21.550</b>	<b>21.456</b>	<b>21.514</b>	<b>21.496</b>
Pro-Kopf-Verschuldung Investitionskredite	1.315	1.271	1.405	1.651	1.611
Pro-Kopf-Verschuldung Liquiditätskredite	1.853	2.066	1.994	1.611	1.766
Pro-Kopf-Gesamt	3.168	3.337	3.400	3.256	3.377

\*\*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 21.02.2022)

**2022**

31.12.2021	37.957.364,00	
18.05.2022	37.857.364,00	#332001
Veränderung:	-100.000,00	

<b>Schuldenstand</b>	<b>37.857.364,00</b>	<b>18.05.2022</b>
<b>Durchschnittszins</b>	<b>nominal</b>	<b>0,14%</b>
<b>Durchschnittszins</b>	<b>nominal gewogen</b>	<b>0,30%</b>

Bank	Laufzeit von	Laufzeit bis	Betrag	Zins in %
Kreissparkasse Düsseldorf	Tagesgeld	Tagesgeld	0,00	0,000
NRW Bank	15.04.2021	17.04.2023	6.000.000,00	-0,370
N26 Bank	27.08.2020	28.08.2023	3.000.000,00	-0,150
Deutsche Bank	07.05.2020	07.05.2025	8.000.000,00	0,000
Commerzbank AG	16.08.2016	14.08.2026	5.000.000,00	0,670
Commerzbank AG	31.01.2019	30.01.2029	10.000.000,00	0,965
NRW Bank	13.08.2021	13.08.2031	5.000.000,00	0,100
NRW Bank Gute Schule	15.11.2017	15.08.2037	193.536,00	0,000
NRW Bank Gute Schule	15.08.2019	15.05.2039	430.252,00	0,000
NRW Bank Gute Schule	15.12.2020	15.11.2040	233.576,00	0,000

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

### Investitionskredite

Das Investitionskreditportfolio ist längerfristig zu durchschnittlich 1,25 % festgeschrieben und damit abgesichert.

### Liquiditätskredite

Die Restlaufzeiten des Liquiditätskreditportfolios liegen zwischen 0 und 10 Jahren- Die Zinssätze betragen zwischen -0,370 % bei kurzfristigen Fälligkeiten und 0,965 % bei langfristigen Fälligkeiten. Der gewogene Zinssatz liegt zurzeit bei 0,30 %.

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 31.12.21 857.364 Euro.

Fremdwährungsrisiken gibt es im gesamten Portfolio nicht.

## **6) Zinsmeinung**

Es war bereits im 1. Halbjahr ein leichter Zinsanstieg erkennbar. Der Markt rechnet aufgrund der höheren Inflation mit einer Anpassung des Leitzinses im Laufe des Jahres und moderat weiter steigenden Zinsen.

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