



MITTEILUNGSVORLAGE

- öffentlich -

20-018-2024

Bewirtschaftung des Liquiditätskreditportfolios

Erstellungsdatum	07.05.2024
Federführendes Amt	Kämmerei
Auskunft erteilt	Strerath, Bettina
Sachbearbeiter	Frau Trautwein, Galina

Beratungsfolge		
Datum der Sitzung	Gremium	Zuständigkeit
12.06.2024	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 Europäische Zentralbank verändert ihre geldpolitische Ausrichtung vorerst nicht. Wie erwartet beließ sie den Leitzins zum vierten Mal in Folge auf dem aktuellen Niveau.

Die aktuellen Sätze lauten:

- Einlagensatz 4,00 %
- Hauptrefinanzierungssatz 4,50 %

2) Schuldenstand (zum 13.05.2024)

Investitionskredite:	35.109.233 €
Liquiditätskredite*:	40.053.884 €
Gesamt:	75.163.117 €

*reduziert um Bankguthaben

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

Sichtvermerk
Dezernent/in:

Sichtvermerk
Bürgermeister:

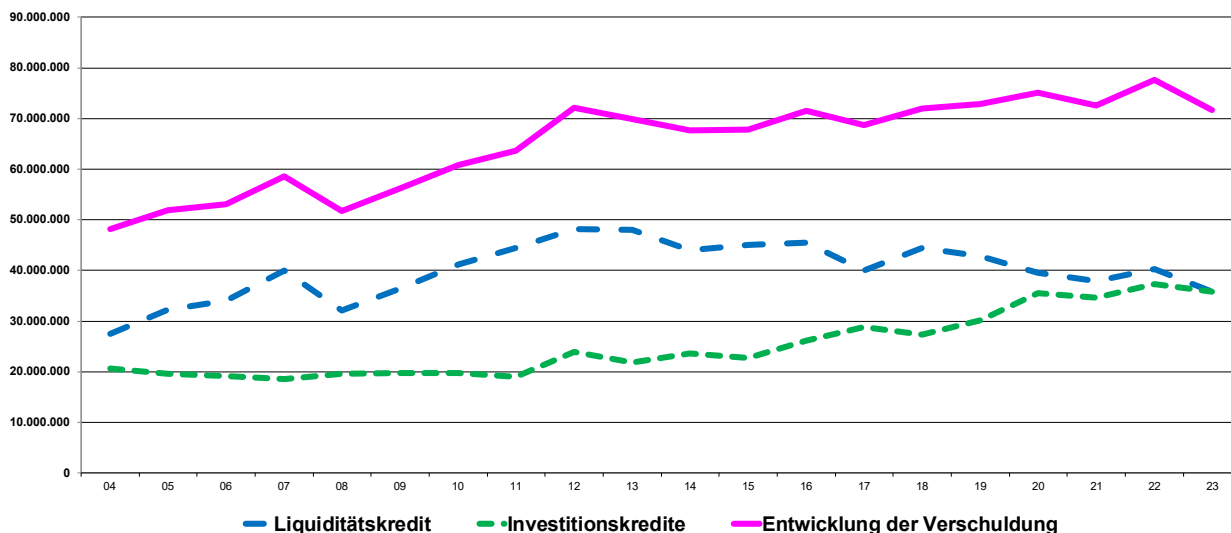
weitere Sichtvermerke:

3) Schuldenentwicklung (jeweils zum 31.12.)

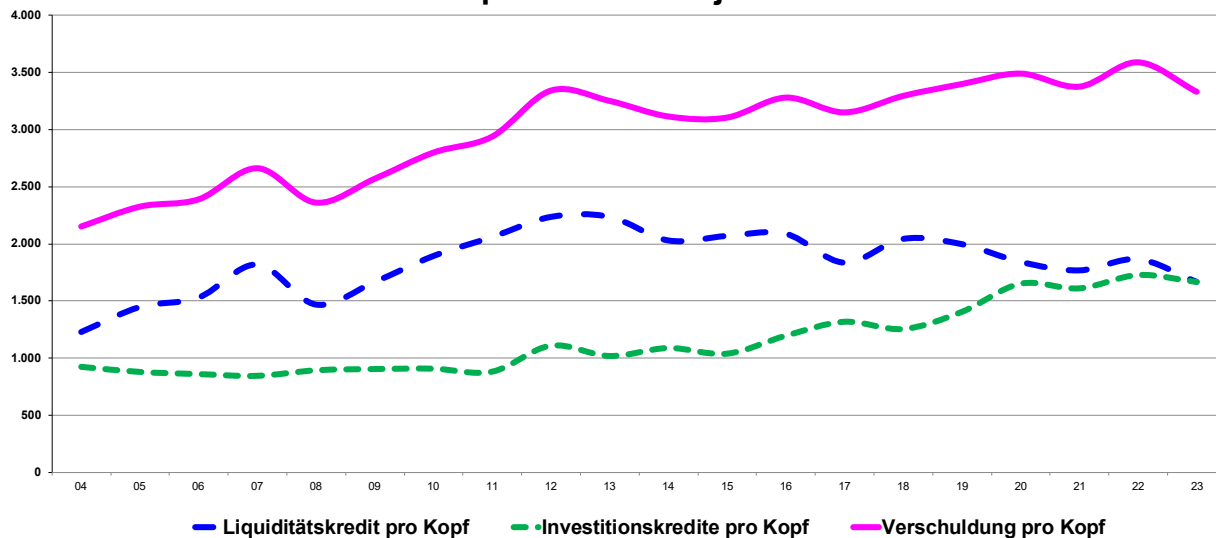
	2019	2020	2021	2022	2023
Investitionskredite	30.143.926	35.530.817	34.629.941	37.351.736	35.855.500
davon: Konzernfinanzierung	2.848.353	5.239.261	5.438.565	9.795.151	10.025.784
Liquiditätskredite*	42.785.328	39.579.788	37.957.364	40.278.124	35.827.818
Kreditverbindlichkeiten Gesamt	72.929.254	75.110.605	72.587.305	77.629.860	71.683.318
Einwohnerzahl	21.456	21.514	21.496	21.622	21.512
Pro-Kopf-Verschuldung Investitionskredite	1.405	1.651	1.611	1.863	1.666
Pro-Kopf-Verschuldung Liquiditätskredite	1.994	1.611	1.766	1.727	1.665
Pro-Kopf-Gesamt	3.400	3.256	3.377	3.590	3.331

*abzüglich Bestände an liquiden Mitteln

Schuldenstand jeweils zum 31.12.



Schuldenstand pro Einwohner jeweils zum 31.12.



4) Aufteilung / Restlaufzeiten / Verzinsung (Stand 13.05.2024)

Liquiditätskredite (abzüglich Bestände an liquiden Mitteln)

31.12.2023	35.827.818,00
13.05.2024	40.053.884,00
Veränderung:	4.226.066,00

Schuldenstand	40.053.884,00	
Durchschnittszins	nominal	1,08%
Durchschnittszins	nominal gewogen	1,01%

Laufzeit bis	Betrag	Zins in %
Tagesgeld	5.295.000,00	4,500
07.05.2025	8.000.000,00	0,000
14.08.2026	5.000.000,00	0,670
30.01.2029	10.000.000,00	0,965
13.08.2031	5.000.000,00	0,100
17.04.2033	6.000.000,00	3,450
15.08.2037	168.896,00	0,000
15.05.2039	381.052,00	0,000
15.11.2040	208.936,00	0,000

5) Auswirkungen auf das Portfolio

Investitionskredite

Das Investitionskreditportfolio ist längerfristig zu durchschnittlich 1,54 % festgeschrieben und damit abgesichert.

Liquiditätskredite

Die Restlaufzeiten des Liquiditätskreditportfolios liegen zwischen 0 und 9 Jahren. Die Zinssätze betragen zwischen 0 % und 3,45 %. Das täglich variierende Tagesgeld wird mit 4,50 Prozent verzinst. Der gewogene Zinssatz liegt zurzeit bei 1,01%.

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 Jahren durch das Land. Die Schulden betragen zum 31.12.23 758.884 Euro (Vorjahr: 808.124 Euro).

Fremdwährungsrisiken gibt es im gesamten Portfolio nicht.

6) Zinsmeinung

Die EZB stellt niedrigere Zinsen in Aussicht, wenn die Inflation auf 2 % sinkt. Im April lag die Inflation noch bei 2,2 %.

Das Zinsrisiko ist durch die Verteilung auf kurz-, mittel- und langfristige Fälligkeiten zu bisher guten Konditionen reduziert, jedoch ist für Anschlussfinanzierungen für Liquiditätskredite mit einem deutlich höheren Aufwand zu rechnen. Der Zinsaufwand für Investitionskredite steigt moderat an bedingt durch den Mix mit langen Laufzeiten.