

Beratungsfolge	Ö / N
Finanz- und Verwaltungsausschuss (Kenntnisnahme)	Ö

Bericht zum Kreditmanagement im Jahr 2021

Kenntnisnahme

Sachverhalt mit der Stellungnahme der Verwaltung

Mit dem Kreditmanagementbericht wird der Finanz- und Verwaltungsausschuss jährlich über den Stand und die Entwicklung der Verschuldung informiert.

Zusammensetzung der Kreditportfolien der Stadt Leonberg und ihrer Eigenbetriebe im Jahr 2021

1. Kernhaushalt der Stadt Leonberg

	Stand zum 31.12.2020	Stand zum 31.12.2021	Anteil in Prozent	durchschnitt- licher Zins
Darlehen mit FES- TEM Zins	30.744.213 EUR	27.738.414 EUR	40,80 %	1,55 %
Darlehen mit VA- RIABLEM Zins	2.846.154 EUR	2.538.462 EUR	3,73 %	0,00 %
Darlehen mit SWAP-Absicherung	39.582.715 EUR	37.714.728 EUR	55,47 %	2,13 %
Gesamt- schulden- stand	73.173.082 EUR	67.991.004 EUR	100,00 %	1,81 %

	2020	2021
Tilgung	5.307.115 EUR	5.182.078 EUR
Zinsbelastung	1.371.812 EUR	1.275.980 EUR

Im Vergleich zu 2020 haben sich die Zinszahlungen um rd. 7 % verringert. Die Reduzierungen ergeben sich zum einen aus fünf Darlehen, welche im Laufe des Jahres 2021 komplett getilgt wurden und damit beendet sind. Zum anderen sinken die Zinsbelastungen mit abnehmender Gesamtverschuldung.

Die Liquidität der Stadt Leonberg war im gesamten Jahr 2021 gesichert. Die Entwicklung der Einzahlungen aus Steuererträgen war im Vergleich zur Planung wesentlich positiver ausgefallen, als auf Grund der Pandemie prognostiziert. Außerdem haben sich das Land und die Kommunen am 05.07.2021 im Rahmen einer Sitzung der Gemeinsamen Finanzkommission

auf Hilfen für die Kommunen geeinigt, welche den unterschiedlichen Aufgabenbereichen der Stadtverwaltung zugeflossen sind. Auch die Schlüsselzuweisungen sind wesentlich höher als in der Planung vorgesehen. Zum Teil sind die höheren Erträge in den Folgejahren durch niedrigere Schlüsselzuweisungen und höhere Umlagen im kommunalen Finanzausgleich zu finanzieren und belasten damit die Haushalte der Folgejahre.

Auf Grund der positiven finanziellen Entwicklung im Jahr 2021 und vielen Investitionsmaßnahmen, welche nicht umgesetzt wurden und damit nicht zu Auszahlungen führten, konnte auf die geplante Kreditaufnahme in Höhe von 26.000.000 EUR wiederholt verzichtet werden. Seit dem 31.12.2016 (96.926.627 EUR) konnte der Schuldenstand um insgesamt 28.935.623 EUR reduziert werden.

	Stand zum 31.12.2020	Stand zum 31.12.2021
liquide Mittel	20.360.964 EUR	21.479.735 EUR
Tagesgeldanlagen	0 EUR	100.000 EUR

Der Kreditmanagementbericht für das Jahr 2020 (siehe Vorlage 2021/012) weist einen Stand der liquiden Mittel in Höhe von 20.360.081 EUR auf. Es ergibt sich ein Unterschied in Höhe von 883 EUR zum hier angegebenen Stand. Der Grund hierfür ist die Aufnahme des Girokontos der Volkshochschule Leonberg in die Bilanz der Stadt (siehe GPA-Prüfungsbemerkung A 52 Nr. 4, Vorlage 2021/030). Die Korrekturen erfolgen im Jahresabschluss 2018.

An die Kreissparkasse Böblingen und die Volksbank Leonberg-Strohgau eG wurden im Haushaltsjahr 2021 Verwarentgelte für Guthaben auf Girokonten in Höhe von 75.766,53 EUR bezahlt.

2. Eigenbetrieb Stadtwerke

	Stand zum 31.12.2020	Stand zum 31.12.2021	Anteil in Prozent	durchschnitt- licher Zins
Darlehen mit FESTEM Zins	5.567.072 EUR	4.998.231 EUR	24,01 %	0,74 %
Darlehen mit SWAP-Absicherung	16.320.180 EUR	15.816.507 EUR	75,99 %	2,17 %
Gesamt- schuldenstand	21.887.252 EUR	20.814.738 EUR	100,00 %	1,82 %

Zusätzlich zu den Investitionskrediten bestand im Rahmen der Kassenkreditermächtigung des Eigenbetriebs Stadtwerke Leonberg zum 31.12.2021 ein Kassenkredit in Höhe von 1.700.000 EUR bei der Stadt Leonberg.

	2020	2021
Tilgung	927.514 EUR	1.072.514 EUR
Zinsbelastung	402.100 EUR	388.132 EUR

3. Eigenbetrieb Stadthalle

	Stand zum 31.12.2020	Stand zum 31.12.2021	Anteil in Prozent	durchschnitt- licher Zins
Darlehen mit FES- TEM Zins	816.374 EUR	710.249 EUR	100,00 %	0,67 %
Gesamt- schulden- stand	816.374 EUR	710.249 EUR	100,00 %	0,67 %

	2020	2021
Tilgung	110.500 EUR	106.125 EUR
Zinsbelastung	6.302 EUR	5.143 EUR

Für Investitionskredite des Eigenbetriebs Stadthalle Leonberg übernimmt die Stadt Leonberg die Tilgungsleistungen im Jahr 2021 in Höhe von 106.125 EUR. Die Auszahlungen an den Eigenbetrieb Stadthalle Leonberg als Beteiligungserwerb erhöhen in der Bilanz den Wert der Beteiligung am Sondervermögen.

Zusätzlich zu den Investitionskrediten bestand im Rahmen der Kassenkreditermächtigung des Eigenbetriebs Stadthalle Leonberg zum 31.12.2021 ein Kredit in Höhe von 150.000 EUR bei der Stadt Leonberg.

Im Wirtschaftsplan 2021 waren Investitionen im Hallenbereich geplant. Diese beinhalteten vorwiegend die Sanierung der Toiletten und der Künstlergarderoben. Die Maßnahmen wurden im Jahr 2021 nicht durchgeführt. Eine geplante Kreditaufnahme in Höhe von 500.000 EUR ist nicht erfolgt.

4. GESAMTVERSCHULDUNG: Städtischer Haushalt und Eigenbetriebe

4.1 Investitionskredite

	Stand zum 31.12.2020	Stand zum 31.12.2021	Anteil in Prozent	durchschnitt- licher Zins
Darlehen mit FESTEM Zins	37.127.659 EUR	33.446.894 EUR	37,36 %	1,41 %
Darlehen mit VARIABLEM Zins	2.846.154 EUR	2.538.462 EUR	2,84 %	0,00 %
Darlehen mit SWAP-Absicherung	55.902.896 EUR	1.170.724 EUR	59,80 %	2,14 %
Gesamt¹⁾	95.876.708 EUR	89.515.991 EUR	100,00 %	1,80 %

1) Rundungsdifferenz: 1 EUR

	2020	2021
Tilgung	6.345.129 EUR	6.360.717 EUR
Zinsbelastung	1.780.214 EUR	1.669.255 EUR

4.2 Bestehende Kassenkredite

	Stand zum 31.12.2020	Stand zum 31.12.2021
Eigenbetrieb Stadtwerke	400.000 EUR	1.700.000 EUR
Eigenbetrieb Stadthalle	200.000 EUR	150.000 EUR
Gesamt	600.000 EUR	1.850.000 EUR

Auf Grund der ausreichenden Liquidität des städtischen Haushalts wurden die Kassenkredite der Eigenbetriebe nicht bei Kreditinstituten aufgenommen, sondern im Rahmen der Ermächtigung von der Stadt Leonberg aus dem Kernhaushalt zur Verfügung gestellt (siehe Vorlage 2022/005).

5. Entwicklung des EZB-Leitzinses im Jahr 2021

Leitzinsen geben an, unter welchen Bedingungen sich Kreditinstitute bei Noten- und Zentralbanken Geld beschaffen oder anlegen können. Davon sind unter anderem die Zinskonditionen für Kredite abhängig. Seit März 2016 steht der Leitzins der Europäischen Zentralbank (EZB) bei 0,00 %. Die Leitzinssenkung war damals die Reaktion der EZB auf die sehr niedrige Inflation. Hauptziel der EZB ist ein ausgewogenes Preisniveau bei einer mittelfristigen Teuerungsrate von 2,0 % im gemeinsamen Währungsraum.

Auf Grund der aktuellen Entwicklung der Inflation und der Entscheidungen der Notenbanken in anderen Ländern ist derzeit davon auszugehen, dass die Leitzinsen mittelfristig leicht erhöht werden.

Der Referenzgeldmarktzinssatz 3-Monats-Euribor ist die Grundlage für die Zinsfestlegung aller variablen Kredite der Stadt Leonberg. Seit dem letzten Kreditmanagementbericht im März 2021 ist dieser Zinssatz von -0,540 % (Stand am 02.02.2021) auf -0,558 % (Stand am 18.01.2022) gesunken.

Der Einlagenzins bei der EZB liegt seit einigen Jahren bei -0,5 %.

6. Darlehensübersichten zum 31.12.2021

Die Übersicht über die bestehenden Darlehen der Stadt ist als Anlage 1 beigefügt. Die bestehenden Darlehen der Eigenbetriebe sind in den Anlagen 2 und 3 dargestellt.

Anlage/n

- 1 Darlehensübersicht Kernhaushalt der Stadt Leonberg 2021 (öffentlich)
- 2 Darlehensübersicht des EB Stadtwerke Leonberg 2021 (öffentlich)
- 3 Darlehensübersicht des EB Stadthalle Leonberg 2021 (öffentlich)

Darlehensübersicht der Stadt Leonberg zum 31.12.2021

Bank	Währung	Aufnahmezeitpunkt	Stand zum 31.12.2021	Ende Laufzeit	Zinssatz in %	Zins fest (F) var. (V)	Ende Zinsfest-schreibung
Aareal Bank	EUR	10.12.2004	1.725.503,00 €	30.12.2034	3,79	F	30.12.2024
DZ HYP AG/VoBa	EUR	30.09.2015	630.121,25 €	30.09.2025	0,85	F	30.09.2025
Helaba	EUR	02.10.2003	2.681.671,00 €	30.09.2033	4,56	F	30.09.2033
HypoVereinsbank UniCredit Bank AG	EUR	30.09.2016	570.000,00 €	30.09.2026	0,38	F	30.09.2026
KSK BB ¹⁾	EUR	27.10.2009	1.550.000,00 €	30.09.2029	3,70	V (PS)	30.09.2029
KSK BB ²⁾	EUR	16.04.2010	2.538.461,76 €	30.06.2030	0,00	V	30.06.2030
KSK BB ¹⁾	EUR	10.06.2011	3.290.598,40 €	30.03.2041	3,66	V (PS)	30.06.2041
KSK BB ¹⁾	EUR	12.12.2011	2.323.529,60 €	30.09.2041	3,75	V (PS)	30.09.2041
KSK BB ¹⁾	EUR	02.01.2012	0,00 €	30.12.2021	3,02	V (PS)	30.12.2021
KSK BB ¹⁾	EUR	02.01.2012	1.200.000,00 €	30.12.2036	3,47	V (PS)	30.12.2036
KSK BB ¹⁾	EUR	03.07.2015	5.483.333,26 €	30.06.2045	1,87	V (PS)	30.06.2045
KSK BB ¹⁾	EUR	17.12.2015	7.200.000,00 €	30.12.2045	1,66	V (PS)	30.12.2045
KSK BB ¹⁾	EUR	19.12.2016	16.666.666,60 €	30.12.2046	1,62	V (PS)	30.12.2046
ZVK	EUR	17.09.2004	28.125,00 €	30.09.2025	0,87	F	30.09.2025
ZVK	EUR	15.10.2003	24.000,00 €	31.12.2024	0,87	F	31.12.2024
Summe sonstiger Kreditmarkt			45.912.009,87 €				
KFW	EUR	20.08.2003	1.982.880,00 €	15.08.2033	4,5048	F	15.02.2024
KFW	EUR	10.03.2004	687.500,00 €	15.02.2034	4,502	F	15.08.2024
KFW	EUR	25.04.2013	13.258,00 €	15.02.2022	0,14	F	15.02.2022
KFW	EUR	29.01.2014	1.294.111,00 €	15.11.2032	1,82	F	15.02.2023
KFW	EUR	27.08.2014	468.764,00 €	15.05.2033	0,15	F	15.08.2023
KFW	EUR	27.08.2014	136.160,00 €	15.05.2033	0,15	F	15.08.2023
KFW	EUR	27.08.2014	152.762,00 €	15.05.2033	0,15	F	15.08.2023
KFW	EUR	27.08.2014	729.880,00 €	15.05.2033	0,15	F	15.08.2023
KFW	EUR	27.08.2014	223.502,00 €	15.05.2033	0,15	F	15.08.2023
KFW	EUR	27.08.2014	723.714,00 €	15.05.2033	0,10	F	15.08.2023
KFW	EUR	11.09.2014	893.359,00 €	15.05.2033	1,00	F	15.08.2023
KFW	EUR	25.09.2014	553.548,00 €	15.05.2033	0,96	F	15.08.2023
KFW	EUR	25.09.2014	428.720,00 €	15.05.2033	0,96	F	15.05.2023
KFW	EUR	10.10.2014	1.287.341,00 €	15.05.2033	0,85	F	15.08.2023
KFW	EUR	10.03.2015	651.340,00 €	15.11.2044	0,50	F	15.02.2025
KFW	EUR	10.03.2015	853.714,00 €	15.11.2034	0,45	F	15.02.2025
KFW	EUR	13.04.2015	1.159.638,00 €	15.11.2044	0,25	F	15.02.2025
KFW	EUR	13.04.2015	850.412,00 €	15.11.2044	0,25	F	15.02.2025
KFW	EUR	18.06.2015	791.158,00 €	15.05.2045	0,96	F	15.08.2025
KFW ³⁾	EUR	20.10.2015	291.704,00 €	15.08.2035	0,00	F	15.11.2025
KFW ³⁾	EUR	20.10.2015	938.697,43 €	15.08.2045	0,00	F	15.11.2025
KFW	EUR	20.07.2016	1.004.094,35 €	15.05.2046	0,25	F	15.08.2026
Summe KFW			16.116.256,78 €				

Bank	Währung	Aufnahmezeitpunkt	Stand zum 31.12.2021	Ende Laufzeit	Zinssatz in %	Zins fest (F) var. (V)	Ende Zinsfest-schreibung
L-Bank	EUR	01.08.2006	22.280,00 €	15.08.2026	3,30	F	15.08.2026
L-Bank	EUR	01.08.2006	31.840,00 €	15.02.2026	3,10	F	15.02.2026
L-Bank	EUR	01.08.2006	206.360,00 €	15.08.2026	3,30	F	15.08.2026
L-Bank	EUR	01.08.2006	65.760,00 €	15.08.2026	3,30	F	15.08.2026
L-Bank	EUR	01.08.2006	41.840,00 €	15.08.2026	3,30	F	15.08.2026
L-Bank	EUR	01.08.2006	231.520,00 €	15.08.2026	3,30	F	15.08.2026
L-Bank	EUR	01.08.2006	62.000,00 €	15.08.2026	3,30	F	15.08.2026
L-Bank	EUR	01.04.2008	47.300,00 €	15.08.2027	3,70	F	15.08.2027
L-Bank	EUR	01.04.2008	205.140,00 €	15.08.2027	3,70	F	15.08.2027
L-Bank	EUR	01.04.2008	31.360,00 €	15.08.2027	3,70	F	15.08.2027
L-Bank	EUR	01.04.2008	62.980,00 €	15.08.2027	3,70	F	15.08.2027
L-Bank	EUR	01.04.2008	31.360,00 €	15.08.2027	3,70	F	15.08.2027
L-Bank	EUR	07.10.2008	92.080,00 €	15.08.2028	4,00	F	15.08.2028
L-Bank	EUR	07.10.2008	294.560,00 €	15.08.2028	4,00	F	15.08.2028
L-Bank	EUR	07.10.2008	257.680,00 €	15.08.2028	4,00	F	15.08.2028
L-Bank	EUR	07.10.2008	18.320,00 €	15.08.2028	4,00	F	15.08.2028
L-Bank	EUR	07.10.2008	55.200,00 €	15.08.2028	4,00	F	15.08.2028
L-Bank	EUR	07.10.2008	18.320,00 €	15.08.2028	4,00	F	15.08.2028
L-Bank	EUR	18.10.2010	62.880,00 €	15.11.2029	0,10	F	15.11.2029
L-Bank	EUR	18.10.2010	252.400,00 €	15.11.2029	0,10	F	15.11.2029
L-Bank	EUR	18.10.2010	168.120,00 €	15.11.2029	0,10	F	15.11.2029
L-Bank	EUR	18.10.2010	736.680,00 €	15.11.2029	0,10	F	15.11.2029
L-Bank	EUR	18.10.2010	505.240,00 €	15.11.2029	0,10	F	15.11.2029
L-Bank	EUR	18.10.2010	1.094.320,00 €	15.11.2029	0,10	F	15.11.2029
L-Bank	EUR	12.12.2011	0,00 €	15.08.2021	2,94	F	15.08.2021
L-Bank	EUR	12.12.2011	0,00 €	15.08.2021	2,94	F	15.08.2021
L-Bank	EUR	12.12.2011	0,00 €	15.08.2021	2,94	F	15.08.2021
L-Bank	EUR	12.12.2011	0,00 €	15.08.2021	2,94	F	15.08.2021
L-Bank	EUR	30.12.2013	194.066,00 €	15.02.2033	1,05	F	15.02.2033
L-Bank	EUR	15.05.2014	1.173.131,00 €	15.08.2033	1,21	F	15.08.2033
Summe L-Bank			5.962.737,00 €				
GESAMT			67.991.003,65 €				

¹⁾ Der Zusatz (PS) bei einigen variablen Zinssätzen steht für einen Payer-Swap-Kredit.

²⁾ Zinssatz orientiert sich am jeweiligen 3-Monats-Euribor, Deckelung auf 0,00 %

³⁾ Programmnummer 208 für Flüchtlingsunterkünfte: Zinslose Darlehen

Übersicht über die Entwicklung der Darlehen beim Eigenbetrieb Stadtwerke Leonberg im Wirtschaftsjahr 2021 (01.01.-31.12.)¹⁾

Lfd. Nr.	Darlehensgeberin	Darlehensnummer	Jahr der Aufnahme	Laufzeit	Ursprungsbetrag EUR	Stand 01.01.2021 EUR	Tilgungen 2021 EUR	Stand 31.12.2021 EUR	Zinsbetrag 2021 EUR	Zinssatz 2021 %	Bemerkungen
1	Helaba P+R alt	4008319	2003	2033	330.500	140.750,00	11.000,00	129.750,00	6.230,10	4,56	Zahlung an Stadt
2	L-Bank	5577002938	2006	2026	250.000	78.920,00	13.160,00	65.760,00	2.332,93	3,30	
3	LBBW	611 414 228	2010	2040	550.000	357.500,20	18.333,32	339.166,88	10.869,38	3,10	
4	KSKBB/LBBW	6000718578 / 740341	2011	2021	800.000	40.000,00	40.000,00	0,00	436,57	2,92	
5	KSK BB/LBBW Strom	6000876324 /1043368	2012	2033	2.500.000	1.512.345,60	123.456,80	1.388.888,80	32.870,28	2,24	
6	KSK BB/LBBW Strom	6000935904 /1087476	2012	2033	4.900.000	4.900.000,00	0,00	4.900.000,00	124.050,85	2,53	Weitergabe an LEO Energie
7	DZ HYP AG/VoBa	3018831205	2012	2022	300.000	52.500,00	30.000,00	22.500,00	680,63	1,65	
8	KSK BB/LBBW Gas	6000829474 /1226996	2013	2033	2.345.000	1.447.530,78	115.802,48	1.331.728,30	27.548,00	1,96	
9	KSK BB/LBBW Gas	6000829467 /1227005	2013	2033	4.716.600	4.716.600,00	0,00	4.716.600,00	117.534,30	2,49	Weitergabe an LEO Energie
10	KSK BB PH Bhf	6001022270	2014	2024	750.000	281.250,00	75.000,00	206.250,00	2.151,57	0,85	
11	KSK BB/LBBW PH Bhf 57% / Wasser 43%	6001115895 /1751468	2015	2035	5.000.000	3.703.703,60	246.913,60	3.456.790,00	45.861,12	1,27	
12	HypoVereinsbank PH Bhf 17% / Wasser 83% Uni Credit Bank AG	15152807	2016	2036	1.200.000	960.000,00	60.000,00	900.000,00	11.812,50	1,26	
13	KSK BB Investition Strom + Gasnetz LEO Energie	6001530171	2019	2032	2.000.000	1.846.152,00	153.848,00	1.692.304,00	5.186,54	0,29	Weitergabe an LEO Energie (1.800.000 EUR)
14	KSK BB Wasser 12% / BHKW 19% PH 9% / Beteiligung LEO Energie 43% / WC 17%	6001630961	2020 (22.12.2020)	2030	1.850.000	1.850.000,00	185.000,00	1.665.000,00	567,33	0,03	
						21.887.252,18	1.072.514,20	20.814.737,98	388.132,10		
						davon					
						- Wasserversorgung	279.666,17		43.912,25		
						- Verkehrsbetrieb	285.040,75		36.678,14		
						- Beteiligung	472.657,28		307.433,92		
						- BHKW	35.150,00		107,79		

¹⁾ Quelle: Eigenbetrieb Stadtwerke Leonberg

Übersicht über die Entwicklung der Darlehen beim Eigenbetrieb Stadthalle Leonberg im Wirtschaftsjahr 2021 (01.01.-31.12.) *)

Lfd. Nr.	Darlehensgeberin	Darlehensnummer	Jahr der Aufnahme	Ursprungsbetrag EUR	Stand 01.01.2021 EUR	Tilgung 2021 EUR	Stand 31.12.2021 EUR	Zinsbetrag 2021 EUR	Zinssatz 2021 %
1	Helaba	800098085	2003	150.000,00	63.749,20	5.000,00	58.749,20	2.821,50	4,56
2	KSK BB	860464	2011	175.000,00	13.125,00	13.125,00	0,00	168,00	2,56
3	DZ HYP AG/VoBa	3018831206	2014	100.000,00	37.500,00	10.000,00	27.500,00	337,50	1,00
4	DZ HYP AG/VoBa	3323021000	2019	780.000,00	702.000,00	78.000,00	624.000,00	1.816,43	0,27
GESAMT					816.374,20	106.125,00	710.249,20	5.143,43	

*) Quelle: Eigenbetrieb Stadthalle Leonberg