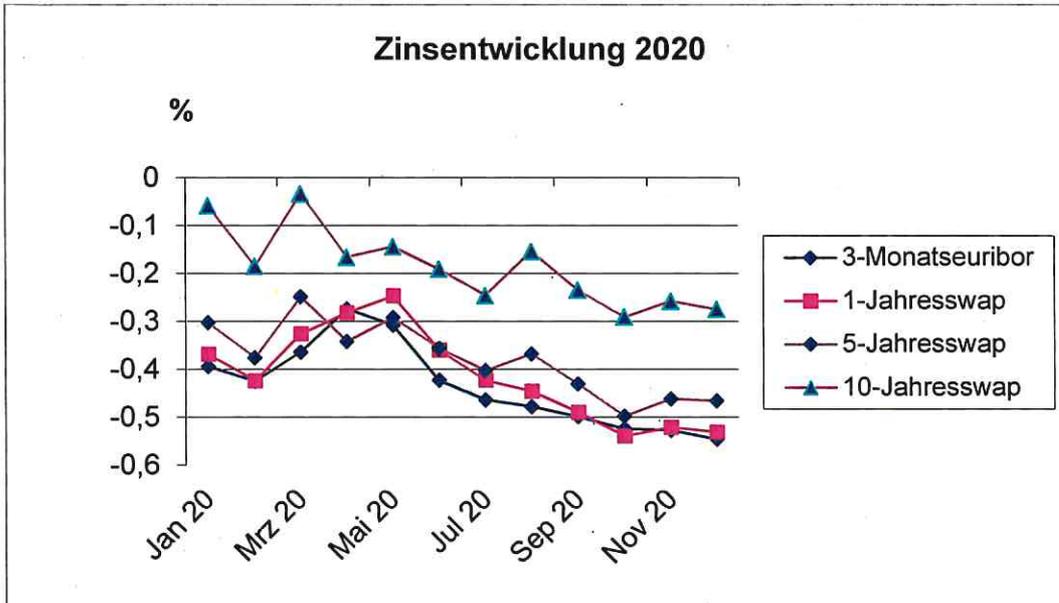


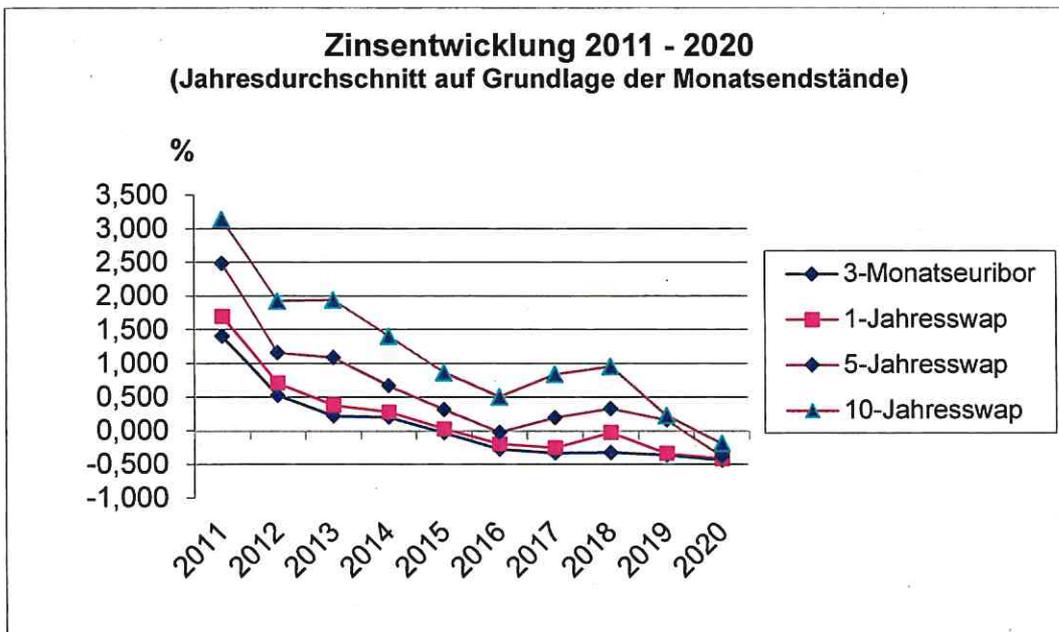
**Bericht
Zins-
management
2020**

1. Zinsentwicklung

Die folgende Grafik macht die Entwicklung des Geld- und Kapitalmarkts für das Jahr 2020 deutlich. Sie zeigt die Entwicklung des 3-Monats euribor im Vergleich zu den längerfristigen Swapzinsen (1, 5 und 10 Jahre).



War es in den Vorjahren noch notwendig, zumindest für die mittel- und langfristigen Swaps einen positiven Zinsbereich darzustellen, so beginnt das Jahr 2020 bereits bei allen dargestellten Zinsvarianten negativ. Mit dem Ausbruch der Corona-Pandemie in Deutschland zeichnet sich im Februar 2020 ein deutlicher Einbruch ab, der sich im März jedoch umzukehren scheint. Insgesamt stellt sich die erste Jahreshälfte sehr volatil dar. Bei 5- und 10-Jahresswap zeichnet sich im August nochmals ein Anstieg an, die kurzfristigen Swaps gehen diesen Trend nicht mit. Am Ende des Jahres liegen die vier Indizes nochmals vergleichsweise deutlich tiefer als zum Jahresanfang. Damit setzt sich der Trend der Niedrigzinsen fort und schlägt sich jetzt auch im Bereich der mittel- und langfristigen Swaps nieder.



2. Übersicht der Derivat- und Kreditgeschäfte im Jahr 2020

2.1. Prolongation/Umschuldung – Kreditmarkt

Az.	Betrag in Euro	Prolongations-/Umschuldungsdatum	Zins in %	Zinsbindung
20.8	7.233.105,77	30.06.2020	0,23	bis Laufzeitende; 30.12.2038

Ein zum 30.12.2020 zur Umschuldung anstehendes Kreditmarktdarlehen wurde in Höhe der zum Ende der Sollzinsbindungsfrist bestehenden Restschuld von 4.324.620,83 Euro vollständig zurückgezahlt.

2.2. Prolongation – sonstiger Bereich (Land und sonstige öffentliche Sonderrechnungen)

Es endeten keine Zinsbindungen im Berichtsjahr in diesem Bereich.

2.3. Neuaufnahmen – Kreditmarkt

Az.	Betrag in Euro	Aufnahmedatum	Zins in %	Bemerkung
23.02	6.000.000,00	30.04.2020	0,72	bis Laufzeitende; 30.03.2050
20.9	5.000.000,00	15.09.2020	0,42	bis Laufzeitende; 30.09.2050

2.4. Neuaufnahmen – sonstiger Bereich (Land und sonstige öffentliche Sonderrechnungen)

Im Berichtsjahr erfolgte keine Darlehensaufnahme beim sonstigen Bereich.

2.5. Prolongationen Sonderinvestitionsprogramm (SIP)

Im Rahmen des Sonderinvestitionsprogrammes des Landes Hessen und des Zukunftsinvestitionsprogrammes des Bundes aus dem Jahre 2009 wurden der Stadt Wetzlar für insgesamt sieben Investitionsmaßnahmen Fördermittel gewährt. Es wurden 3.728.986,00 Euro Darlehensmittel im Rahmen des Landesprogrammes, 288.171,00 Euro Darlehensmittel im Rahmen des Bundesprogrammes sowie Zuschussmittel in Höhe von 864.510,00 Euro im Rahmen des Bundesprogrammes abgerufen.

Gemäß der Förderrichtlinie des Landes und der Verwaltungsvereinbarung zwischen dem Bund und den Ländern in Verbindung mit den Rahmendarlehensverträgen endet für die Förderdarlehen die erste Sollzinsbindungsfrist nach Ablauf von zehn Jahren.

Bei zwei Darlehen endete in 2020 die Zinsfestschreibung. Sie wurden wie folgt prolongiert:

Maßnahme	Ursprungsbetrag in Euro	Restschuldbetrag in Euro	Zins in %
Sanierung Sporthalle Dutenhofen	1.700.000,00	1.190.000,00	0,515 (ab 16.01.2020)
Sanierung Bürgerhaus Nauborn	575.986,00	403.190,23	0,515 (ab 16.01.2020)

Die Zinsen trägt weiterhin der Kommunale Finanzausgleich.

2.6. Neuaufnahmen Kommunalinvestitionsprogramm (KIP)

Maßnahme	Betrag in Euro	Aufnahmedatum	Bemerkung
Umbau/Erweiterung Kita Abenteuerland Dutenhofen	23.887,28	15.01.2020	Bundesprogramm
Umbau/Erweiterung/Brandschutz Kita Münchholzhausen	42.382,89	15.02.2020	Bundesprogramm
barrierefreie Umgestaltung von Verkehrsknoten im Stadtgebiet	250.028,78	15.03.2020	Landesprogramm
Sanierungs-/Brandschutzarbeiten Kita Garbenheim	10.143,92	15.05.2020	Bundesprogramm
verkehrsgerechter Ausbau des Verkehrsknotens Franzenburg	633.522,56	15.06.2020	Landesprogramm
<i>Flachdachsanieierung nach EnEV Neues Rathaus</i>	<i>35.079,58</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Bundesprogramm</i>
<i>Heizungsanlage Heimatmuseum Naunheim</i>	<i>1.700,00</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Bundesprogramm</i>
<i>Sanierung/Brandschutz Kita Blasbach</i>	<i>8.771,71</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Bundesprogramm</i>
<i>Renovierung/Sanierung Kita Mullewapp Hermannstein</i>	<i>5.000,00</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Bundesprogramm</i>
<i>Umbau/Erweiterung/Brandschutz Kita Münchholzhausen</i>	<i>56.923,47</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Bundesprogramm</i>
<i>Erneuerung Gaseinzelöfen Friedhof Garbenheim</i>	<i>1.050,00</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Bundesprogramm</i>

<i>Erneuerung Gaseinzelöfen Friedhof Steindorf</i>	<i>2.400,00</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Bundesprogramm</i>
<i>Parkdeck und barrierefreier Zugang Altes Rathaus</i>	<i>157.561,55</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Landesprogramm</i>
<i>verkehrsgerechter Ausbau des Verkehrsknotens Franzenburg</i>	<i>175.293,45</i>	<i>17.08.2020</i>	<i>Landesprogramm</i>

Hier werden die im Rahmen des Kommunalinvestitionsprogrammes aufgenommenen Landes- bzw. Ko-Finanzierungs-**Darlehen** zu den durch das Bundesprogramm geförderten Maßnahmen dargestellt. Das Aufnahmedatum entspricht dem Geldeingang bei der Stadt Wetzlar. Dieser ist abhängig von den Mittelabrufen bei der Wirtschafts- und Infrastrukturbank Hessen.

Die in der obigen Tabelle kursiv dargestellten Darlehen resultieren aus einer vom Land im Rahmen der Corona-Pandemie beschlossenen Pauschalmittelauszahlung zum 17.08.2020. Es handelt sich hierbei um die beantragten, aber noch nicht abgerufenen Darlehensrestmittel. Es kann hierbei nach der Endabrechnung verschiedener Maßnahmen noch zu Verschiebungen innerhalb der einzelnen Programmteile kommen. Dies hängt von den tatsächlich investierten förderfähigen Mitteln der Einzelmaßnahmen ab. Mittelumschichtungen sind explizit erlaubt.

Die Zinsen der Darlehen werden

- a. im **Landesprogramm** für die erste Sollzinsperiode über zehn Jahre mit dem Zinszuschuss des Landes verrechnet und
- b. im **Bundesprogramm** über die gesamte Darlehenslaufzeit von zehn Jahren mit dem Zinszuschuss des Landes verrechnet.

2.7. Derivate

Im Jahr 2020 unterliegt kein Darlehensgrundgeschäft einer derivativen Sicherung.

3. Verschuldungs-Kennzahlen

Bezeichnung	2020	2019
Schuldenstand Stadt Wetzlar	141.444.901,94 €*	144.368.901,23 €
Pro-Kopf-Verschuldung Einwohner zum 31.12.2020: 53.188 Einwohner zum 31.12.2019: 52.955	2.749,68 €	2.726,26 €
Schuldendienst (langfristige Darlehen)	12.033.093,79 €	8.321.834,72 €
davon:		
Zinsen	2.736.190,42 €	3.167.821,28 €
Tilgung	9.296.903,37 € (einschl. Sondertilgung)	5.154.013,44 €

* Zum 01.01.2020 erfolgte im Rahmen der Neugründung des Eigenbetriebes Wetzlarer Bäder die Zuordnung von 4.805.100,00 Euro aus Darlehensaufnahmen, die zur Finanzierung des zu übertragenden Vermögens entstanden waren. Dieser Betrag ist aus dem städtischen Schuldenstand herauszurechnen.