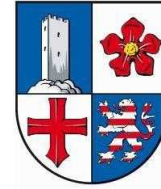


# Informationsvorlage



Kreis  
Bergstraße

**Vorlage Nr.:** 19-1581  
erstellt am: 04.03.2026

Abteilung: FBe Finanzen  
Verfasser/in: Pohl, Petra  
Aktenzeichen: II-9/1 ph 910.00

## **Kreditportfoliomanagement - Jahresbericht 2025**

### **Beratungsfolge:**

<b>Gremium</b>	<b>Sitzungsdatum</b>	<b>Status</b>	<b>Zuständigkeit</b>
Kreisausschuss	23.03.2026	N	Kenntnisnahme
Haupt-, Finanz- und Personalausschuss	15.05.2026	Ö	Kenntnisnahme

---

### **Erläuterung:**

Nach den Richtlinien des Kreises Bergstraße für den Einsatz derivativer Finanzierungsinstrumente sind der Kreisausschuss sowie der Haupt-, Finanz- und Personalausschuss nach Abschluss eines jeden Jahres über die im Rahmen des Kreditportfoliomanagements durchgeführten Maßnahmen und die finanziellen Auswirkungen zu informieren.

Im Jahr 2025 haben sich die Investitionskredite im Kernhaushalt des Kreises um 22,7 Mio. € erhöht und belaufen sich zum Jahresende auf 60,5 Mio. €. Aus Mitteln des Kreises sind hierfür Tilgungsleistungen von 41,4 Mio. € zu erbringen. Das Land Hessen gewährt daneben für die Darlehen aus den Sonderinvestitions- und Kommunalinvestitionsprogrammen sowie für die Darlehen aus dem Digitalpakt Schule Tilgungszuschüsse von 19,1 Mio. €.

Liquiditätskredite wurden im Jahr 2025 nicht in Anspruch genommen.

Gegenüber der Hessenkasse bestehen zum Jahresende Verbindlichkeiten in Höhe von 34,4 Mio. €.

Beim Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft ist bei den Investitionskrediten ein Anstieg um 40,7 Mio. € auf 222,6 Mio. € zu verzeichnen. Liquiditätskredite wurden auch hier nicht benötigt.

Die Zinsaufwendungen im Kernhaushalt sind gegenüber dem Vorjahr um 859,8 T€ auf 1.597,6 T€ angestiegen, beim Eigenbetrieb haben sie sich um 1.311,9 T€ auf 5.165,6 T€ erhöht.

In dem beigefügten Bericht über das Kreditportfoliomanagement im Jahr 2025 sind die im Berichtsjahr abgeschlossenen Geschäfte, die Entwicklung von Schulden, Zinsaufwendungen und Durchschnittsverzinsung der Kreditmarktkredite bei Kreis und Eigenbetrieb Schule und Gebäudewirtschaft sowie Kennzahlen des Gesamtkreditportfolios zum Jahresende dargestellt.

**Anlage:** Jahresbericht Kreditportfoliomanagement 2025