



Mitteilungsvorlage öffentlich

Vorlage Nr.: MV/101/2023

Federführung: Dezernat II	Datum: 08.11.2023
Bearbeiter: Thomas Kappelmann	

	Sichtvermerke
Beratungsfolge	Termin
Haushalts- und Personalausschuss	23.11.2023

**Richtlinie für Finanzgeschäfte;
Mitteilung über Geldanlagen lt. Ziffer 4.2 der Richtlinie**

Unterschrift gez. Kappelmann

Sachverhalt:

21.02 Hu

Westerstede, den 14.11.2023

**Richtlinie für Finanzgeschäfte;
Mitteilung über Geldanlagen lt. Ziffer 4.2 der Richtlinie**

Der Kreistag hat in seiner Sitzung vom 09.07.2020 die vg. Richtlinie beschlossen. Lt. Ziffer 4.2 der Richtlinie ist über getätigte Finanzgeschäfte jährlich im Haushalts- und Personalausschuss zu berichten.

Seit der letzten Berichterstattung im Juni 2023 wurden seitens der Kreiskasse verschiedene Geldanlagen getätigt, die in der nachstehenden Tabelle aufgeführt sind.

Institut	Aufnahmezeitpunkt	Laufzeitende	Anlagebetrag	Zinssatz / Rendite p. a.	Einlagensicherung / Rating
Getätigte Neuanlagen					
Kündigungsgeld der Bayern LB	Juli 2023	35 Tage Kündigungsf rist	3,0 Mio. €	4,1 % (Stand: 30.10.23)	Institutssicherung der Sparkassen*; Rating A- (Fitch Sept. 2023)
Volksbank Oberberg	August 2023	August 2024	5,0 Mio. €	4,05 %	Institutssicherung der dt. Genossenschaftsba nken; AA-Rating (Fitch Mai 2023)
Berliner Hypothekenbank	August 2023	Dezember 2023	5,0 Mio. €	3,89 %	Institutssicherung der Sparkassen*; Rating A- (Fitch Okt. 2023)
Landesbank Baden- Württemberg (LBBW)	September 2023	April 2024	5,0 Mio. €	4,04 %	Institutssicherung der Sparkassen*; Rating AAA (Moody Okt. 2023)
LzO Hanau	Oktober 2023	Mai 2024	5,0 Mio. €	4,15 %	Institutssicherung der Sparkassen*; (Fitch A+, Juni 2022)

**Die Sparkassen-Finanzgruppe hat für die Mitglieder ihres Haftungsverbundes – also insbesondere für die Sparkassen, Landesbanken und Landesbausparkassen – bei den Ratingagenturen Moody's Investors Service und DBRS Morningstar ein Verbundrating von Aa2 bzw. von A eingeholt.*

Aufgrund der Veränderungen auf dem Geld- und Kapitalmarkt haben sich seit der letzten Berichterstattung die Zinsen weiter etwas nach oben entwickelt. Insoweit konnten die vorerwähnten Geldanlagen getätigt werden. Daneben werden vorübergehend nicht benötigte Gelder auf Tagesgeldkonten bei der LzO (ab 500 T€: 1,2 %, ab 2,5 Mio. €: 1,5 %; Stand Nov. 23) sowie der BayernLB (3,75 %; Stand Nov. 23) angelegt.