



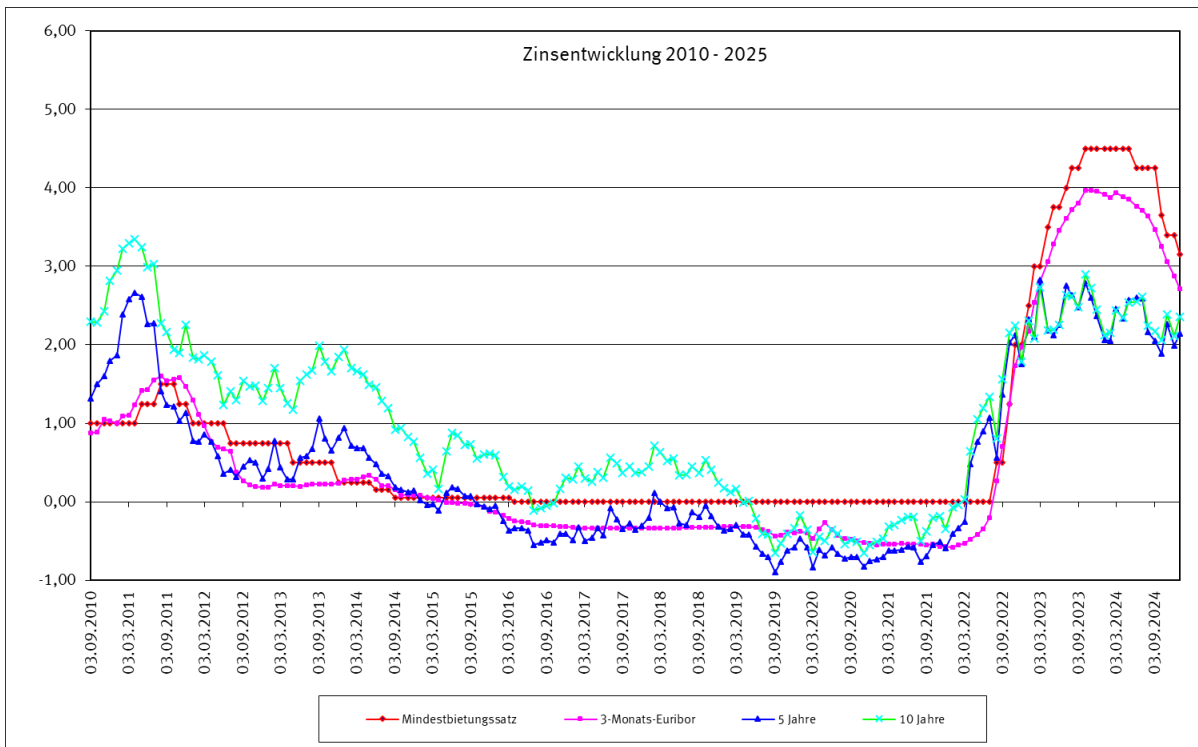
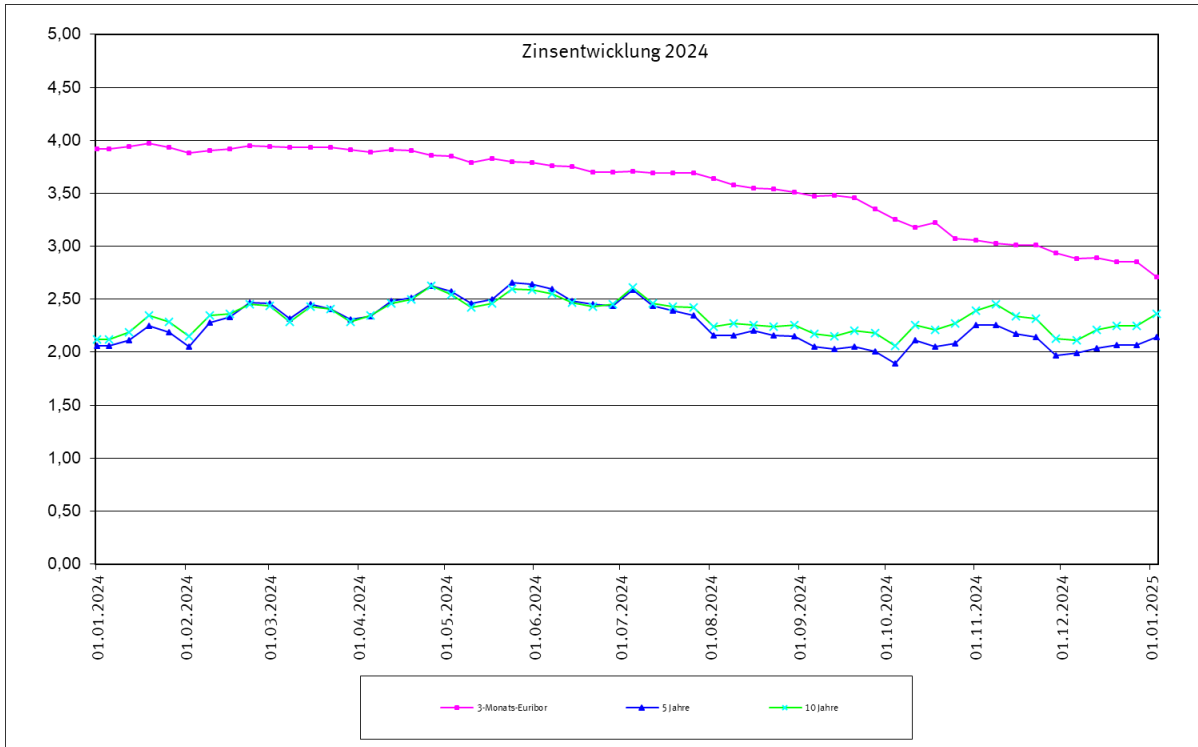
Landeshauptstadt
Mainz

Schulden- und Liquiditätsbericht der Landeshauptstadt Mainz

2024

Inhaltsverzeichnis	Seite
1. Zinsentwicklung	3
2. Schulden: Berichtsjahr 2024	4
2.1 Kreditportfolio	4
2.2 Kreditgeber	4
2.3 Zinsarten (incl. Zinssicherungsinstrumente)	6
2.4 Laufzeiten der Zinsbindung	7
2.5 Zinsauszahlungen	8
2.6 Tilgungsleistungen	8
2.7 Pro-Kopf-Verschuldung	8
3. Schulden: Entwicklung 2015 – 2024	9
3.1 Schuldenentwicklung	9
3.2 Pro-Kopf-Schuldenstand	9
3.3 Zinsauszahlungen	10
3.4 Tilgungsleistungen	10
3.5 Schuldenentwicklung incl. Eigenbetriebe	11
3.6 Bürgschaften der Stadt Mainz	11
4. Liquidität	12
4.1 Bankenübersicht	12
4.2 Fälligkeiten	13
5. Erläuterungen	14

1. Zinsentwicklung



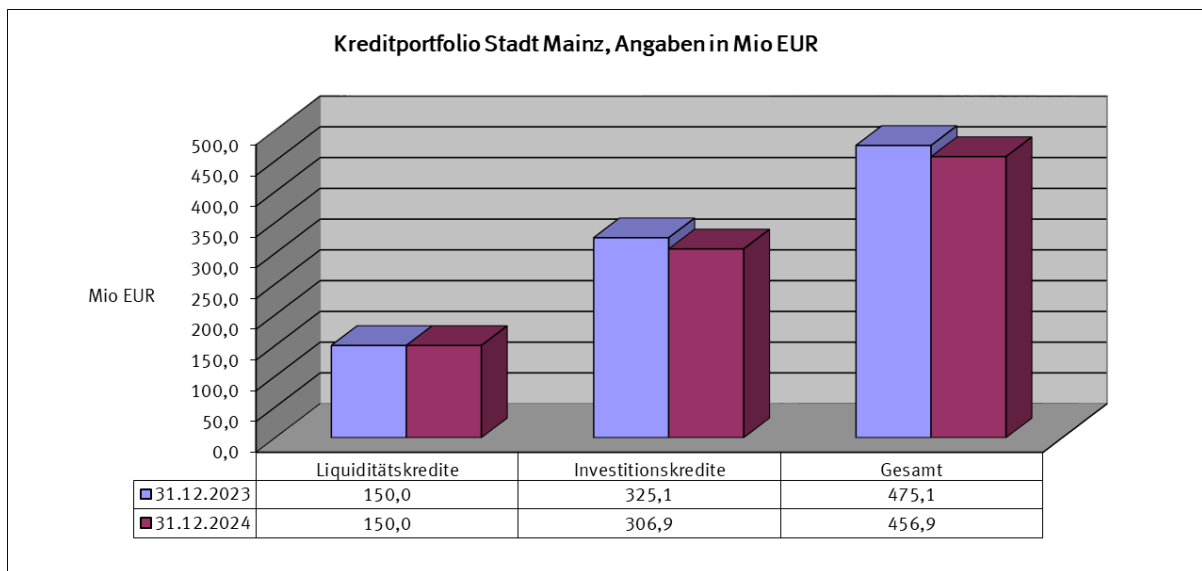
2. Schulden: Berichtsjahr 2024

2.1 Kreditportfolio

Das Kreditportfolio der Stadt Mainz betrug zum 31.12.2024 EUR 456,9 Mio.

	31.12.2023 in Mio EUR	31.12.2024 in Mio EUR
Kreditvolumen	475,1	456,9

Die Entwicklung des Kreditportfolios stellt sich wie folgt dar:



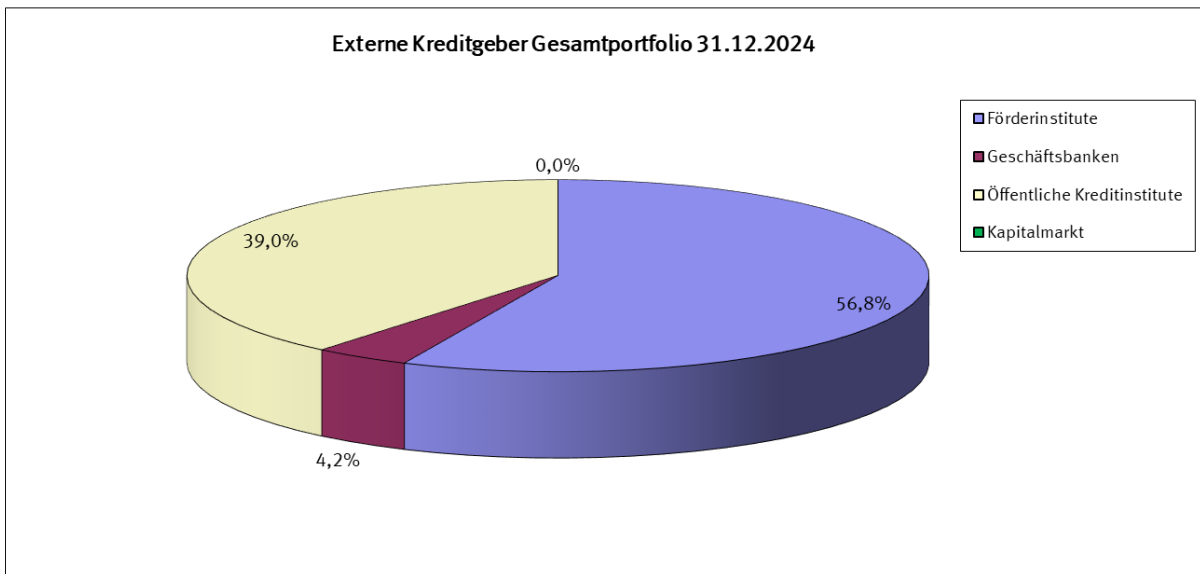
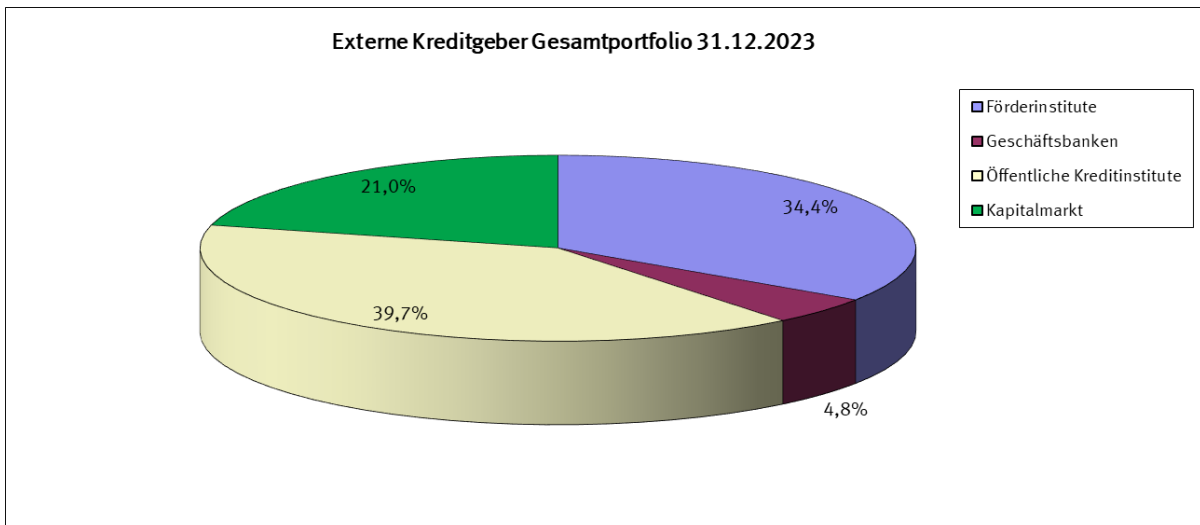
Hinweis: Zur Tilgung der noch bestehenden Liquiditätskredite in Höhe von EUR 150 Mio. wurde in gleicher Höhe und mit gleicher Laufzeit der Kredite eine Liquiditätsreserve in Form von Termingeldern aufgebaut.

2.2 Kreditgeber

Die Kreditgeber der Stadt Mainz lassen sich in die Bereiche Förderinstitute, Geschäftsbanken, öffentliche Kreditinstitute sowie den Kapitalmarkt unterteilen.

Die Anteile sowie die Entwicklung im Laufe des Jahres sind aus den folgenden Grafiken ersichtlich:

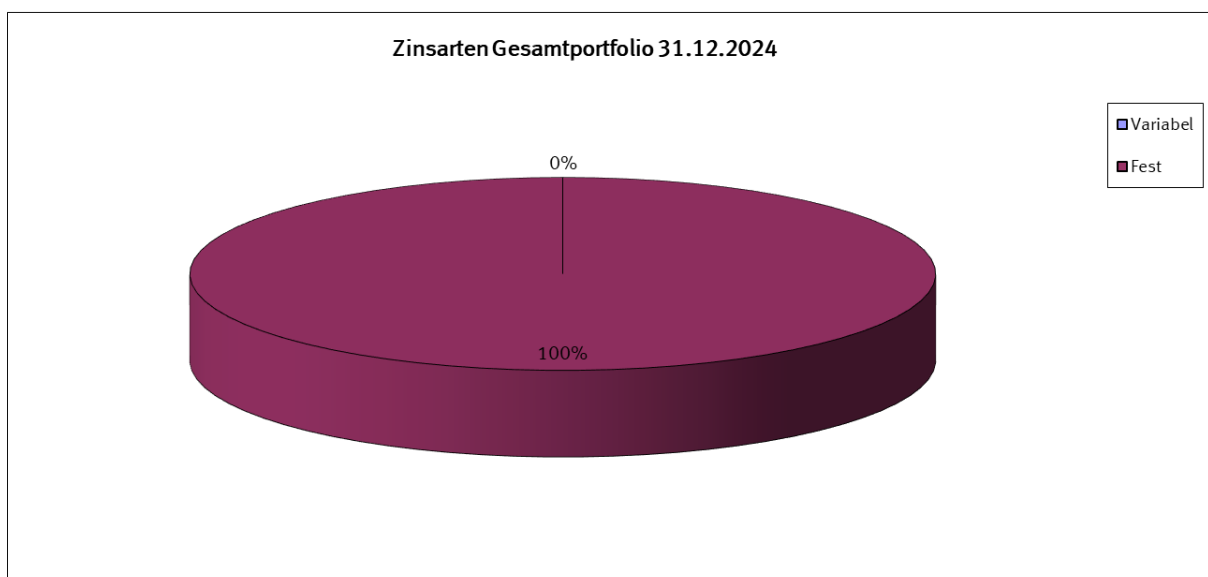
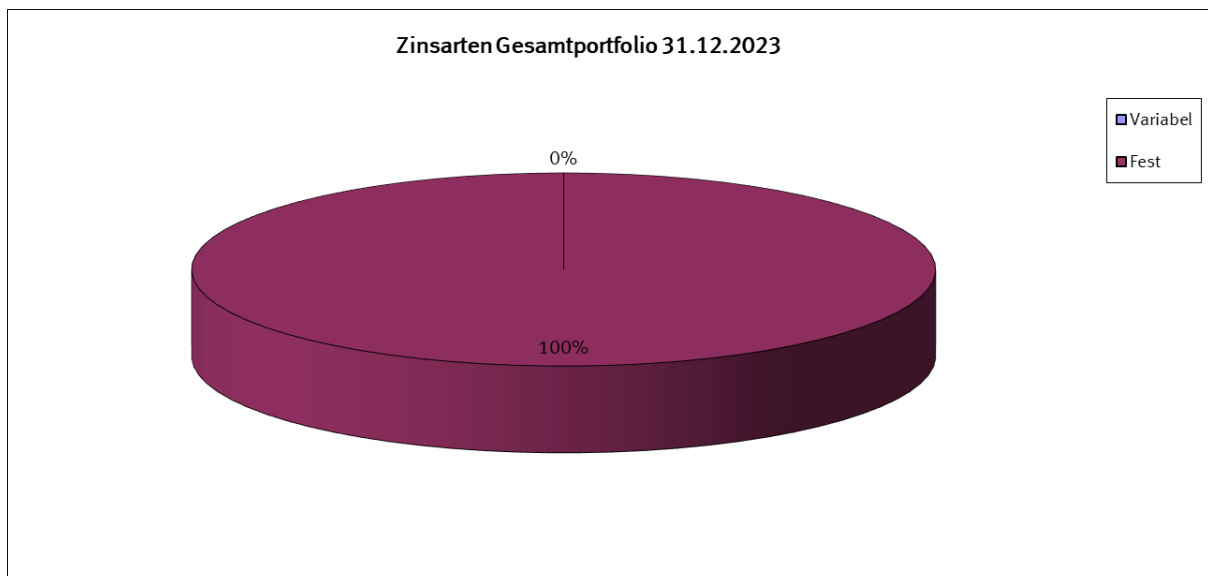
	31.12.2023 in Mio EUR	31.12.2024 in Mio EUR
Förderinstitute	163,5	259,4
Geschäftsbanken	22,8	19,1
Öffentliche Kreditinstitute	188,8	178,4
Kapitalmarkt	100	0
Gesamt	475,1	456,9



2.3 Zinsarten

Unter Berücksichtigung der bestehenden Zinssicherungsinstrumente setzt sich das Kreditportfolio der Stadt Mainz aus folgenden fest oder variabel verzinslichen Darlehen zusammen.

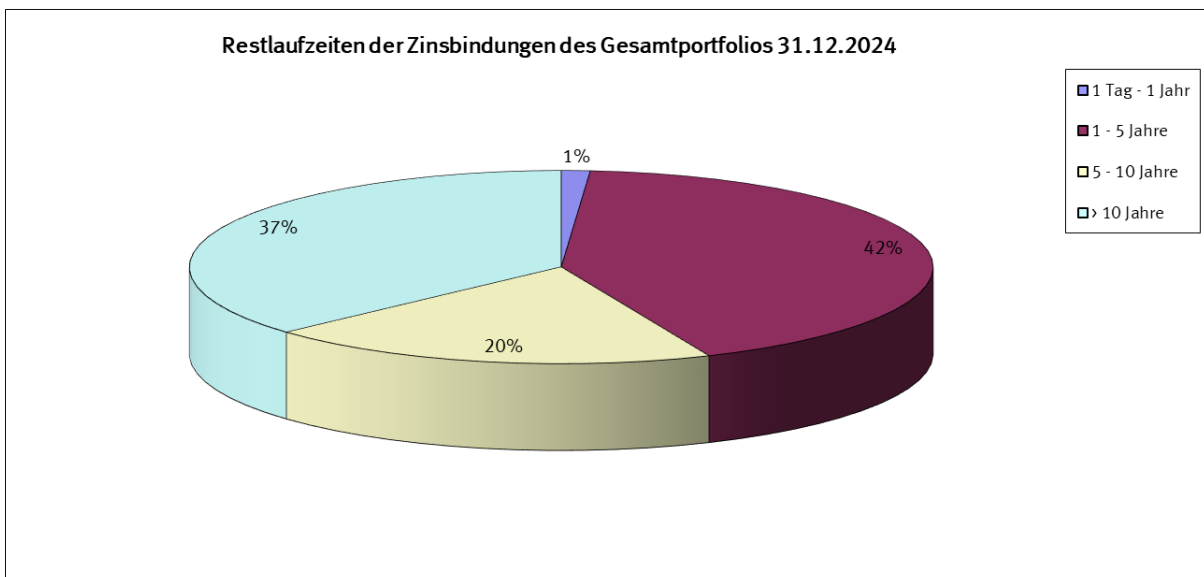
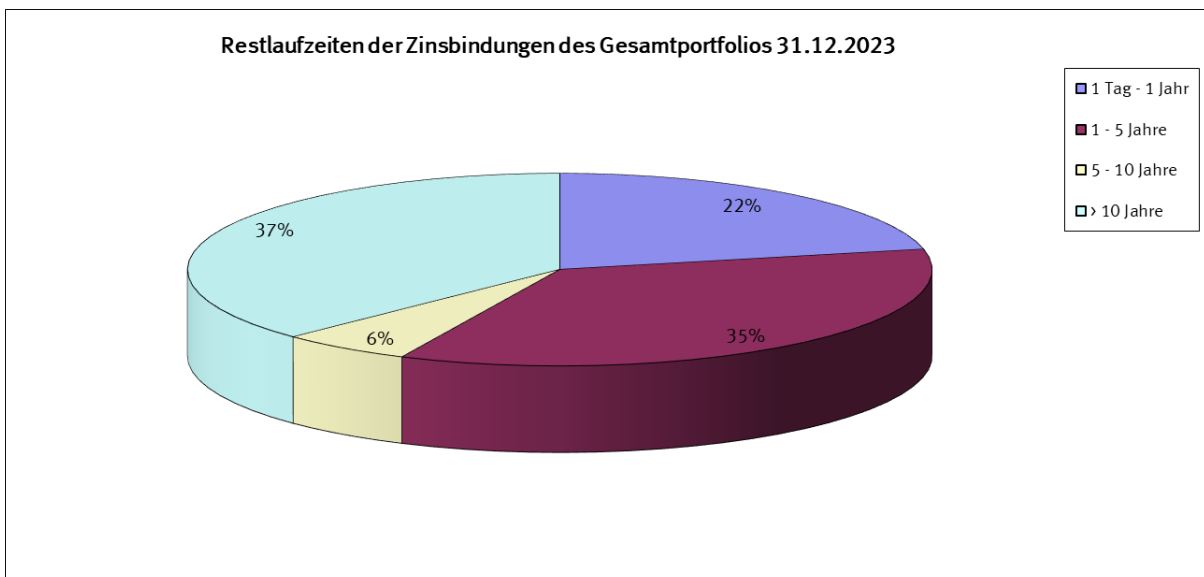
	31.12.2023 in Mio EUR	31.12.2024 in Mio EUR
Variabel	0	0
Fest	475,1	456,9
Gesamt	475,1	456,9



2.4 Laufzeiten der Zinsbindung

Aus den folgenden Grafiken sind unter Berücksichtigung der bestehenden Zinssicherungsinstrumente die Restlaufzeiten der Zinsbindung ersichtlich, wobei unterschieden wird zwischen 1 Tag - 1 Jahr, 1 - 5 Jahre, 5 - 10 Jahre sowie länger als 10 Jahre.

	31.12.2023 in Mio EUR	31.12.2024 in Mio EUR
1 Tag - 1 Jahr	102,7	5,7
1 - 5 Jahre	167,9	193,1
5 - 10 Jahre	27,2	90,0
> 10 Jahre	177,3	168,1
Gesamt	475,1	456,9



2.5 Zinsauszahlungen

Für die Kredite der Stadt Mainz wurden unter Berücksichtigung von Zinssicherungsinstrumenten in 2024 insgesamt Zinszahlungen in Höhe von EUR 10,8 Mio geleistet (2023: EUR 14,1 Mio).

2.6 Tilgungsleistungen

Im Jahr 2024 wurden Investitionskredite in Höhe von EUR 18,1 Mio getilgt (2023: EUR 181,9 Mio).

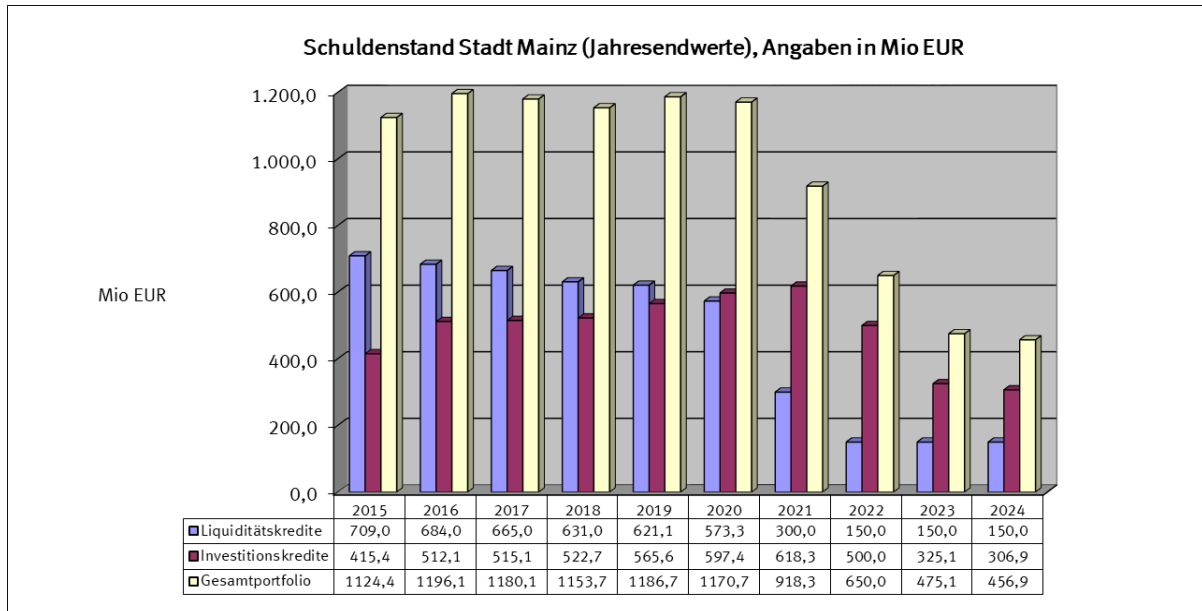
2.7 Pro-Kopf-Verschuldung

Die Pro-Kopf-Verschuldung per 31.12.2024 lag bei EUR 2.040 (2023: EUR 2.128).

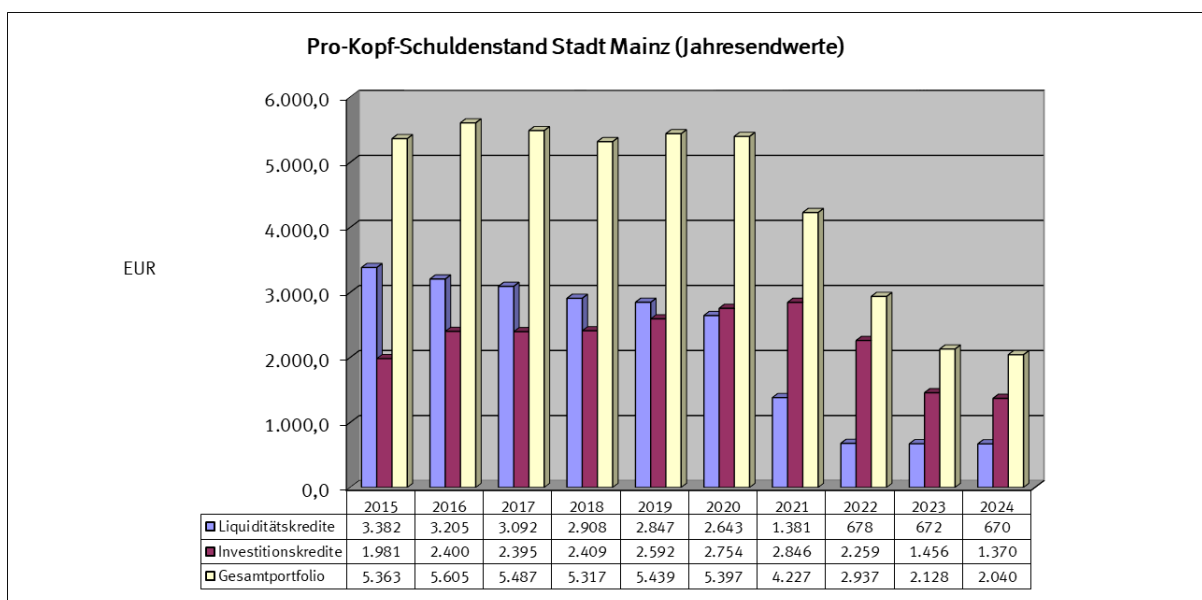
Hinweis: Die Pro-Kopf-Verschuldung bezieht sich auf alle Einwohner mit Hauptwohnsitz in Mainz laut Melderegister am 31.12.2024 (224.030).

3. Schulden: Entwicklung 2015 – 2024

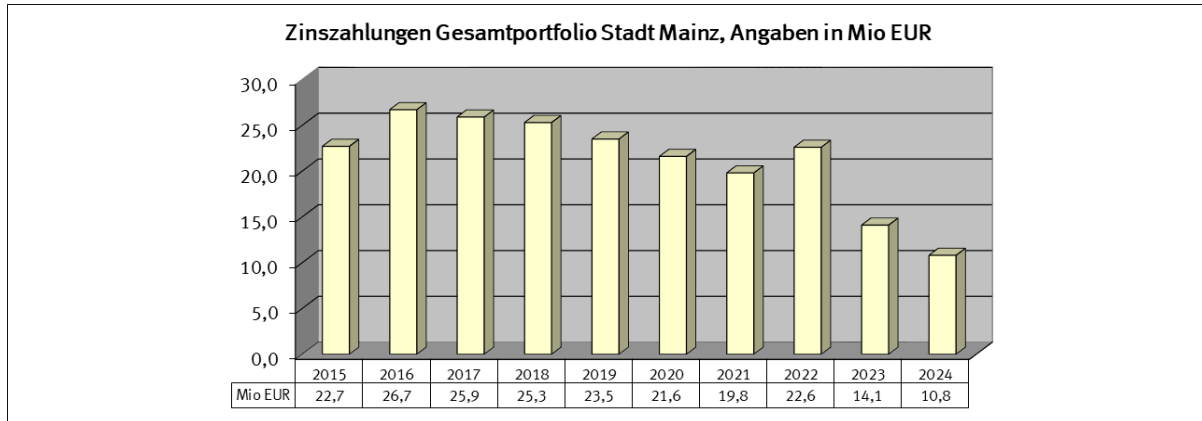
3.1 Schuldenentwicklung



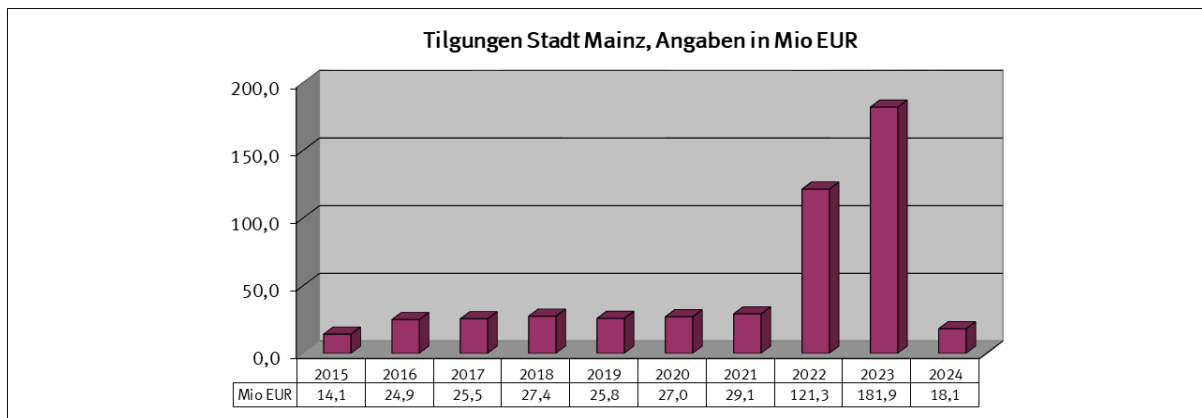
3.2 Pro-Kopf-Schuldenstand



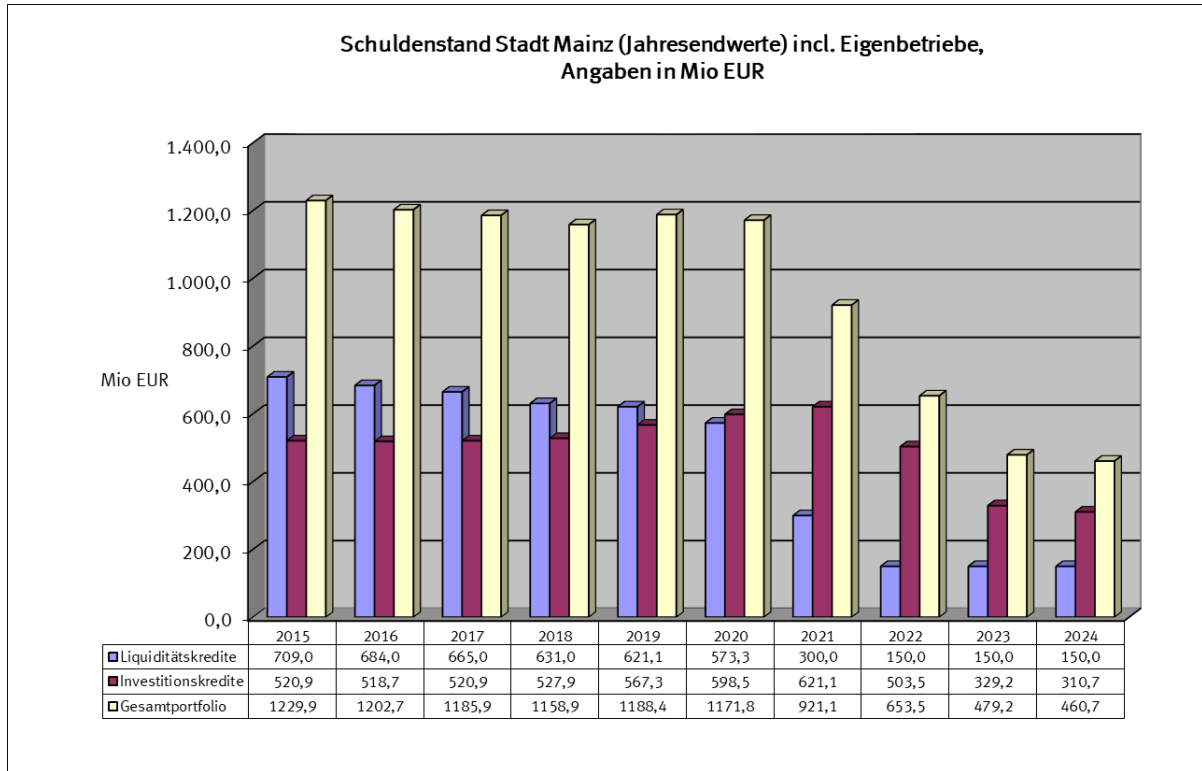
3.3 Zinsauszahlungen



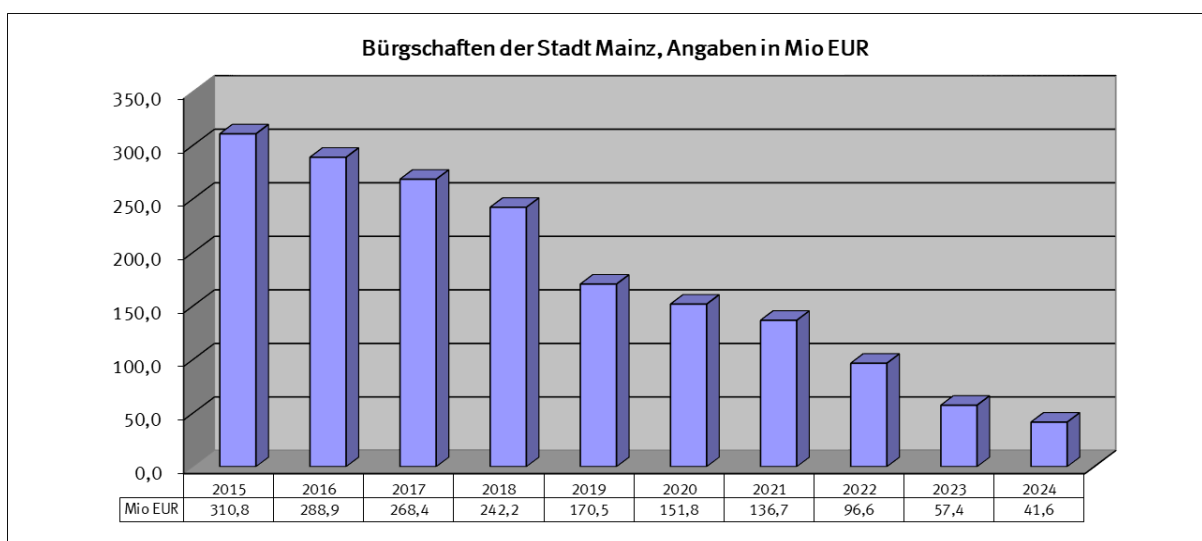
3.4 Tilgungsleistungen



3.5 Schuldenentwicklung incl. Eigenbetriebe



3.6 Bürgschaften der Stadt Mainz

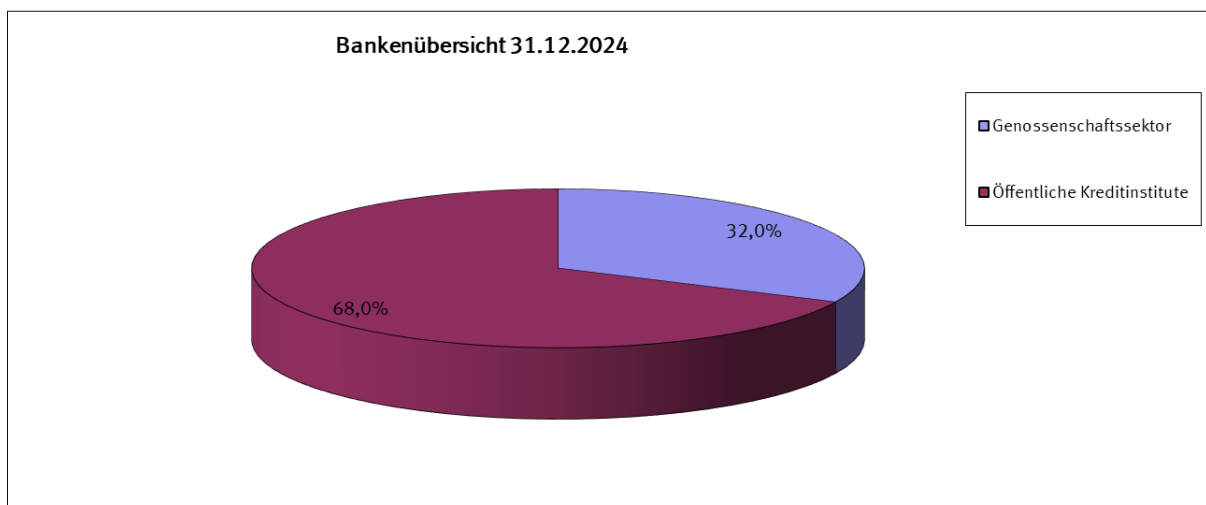
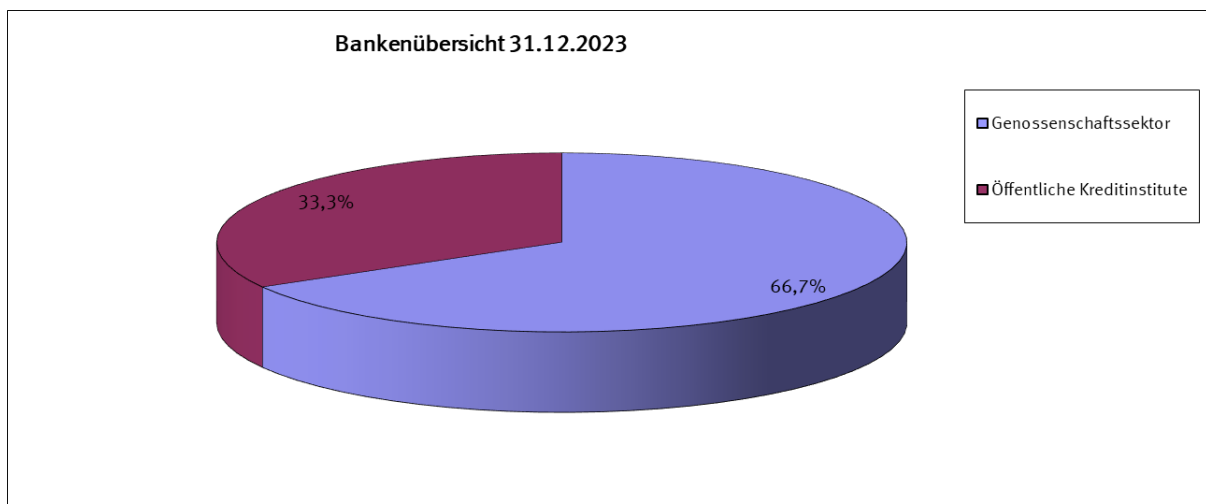


4. Liquidität

4.1 Bankenübersicht

Die Stadt Mainz legt aktuell die zur Verfügung stehende Liquidität entweder als Tages- oder als Termingelder an. Unter Berücksichtigung der Anlagerichtlinie der Stadt Mainz wird die Liquidität ausschließlich im Genossenschaftssektor oder bei Sparkassen / Landesbanken angelegt.

	31.12.2023 in Mio EUR	31.12.2024 in Mio EUR
Genossenschaftssektor	280,0	105,0
Öffentliche Kreditinstitute	140,0	223,0
Gesamt	420,0	328,0



4.2 Fälligkeiten

Die angelegten Tages- bzw. Termingelder haben folgende Fälligkeiten:

2025:	EUR 178 Mio.
2026:	EUR 0 Mio.
2027:	EUR 50
2028:	EUR 100 Mio.

Die in 2027 und 2028 fälligen Termingelder sind als Liquiditätsreserve zur Tilgung der noch bestehenden Liquiditätskredite angelegt worden (s. auch Seite 4).

5. Erläuterungen

Zahlenmaterial:

Die Berechnungen basieren bis 2023 auf den geprüften Rechnungsabschlüssen für die Stadt Mainz, ab 2024 auf noch nicht festgestellten Daten.

Einbezogene Eigenbetriebe:

- Stadtreinigung – Eigenbetrieb der Landeshauptstadt Mainz
- Gebäudewirtschaft Mainz
- Kommunale Datenzentrale Mainz

Hinweis: Zum 01.01.2016 sind die Investitionskredite der Gebäudewirtschaft Mainz auf die Stadt Mainz übertragen worden.

Herausgeber:

Landeshauptstadt Mainz
Amt für Finanzen, Beteiligungen und Sport

Große Bleiche 46 / Löwenhofstraße 1
55116 Mainz

Ansprechpartner:

Stefan Mossel, Leiter Amt für Finanzen, Beteiligungen und Sport
Martin Domrös, Leiter Schulden- und Cashmanagement

Nachdruck, Vervielfältigung und digitale Nutzung – auch auszugsweise – nur mit Genehmigung der Landeshauptstadt Mainz.