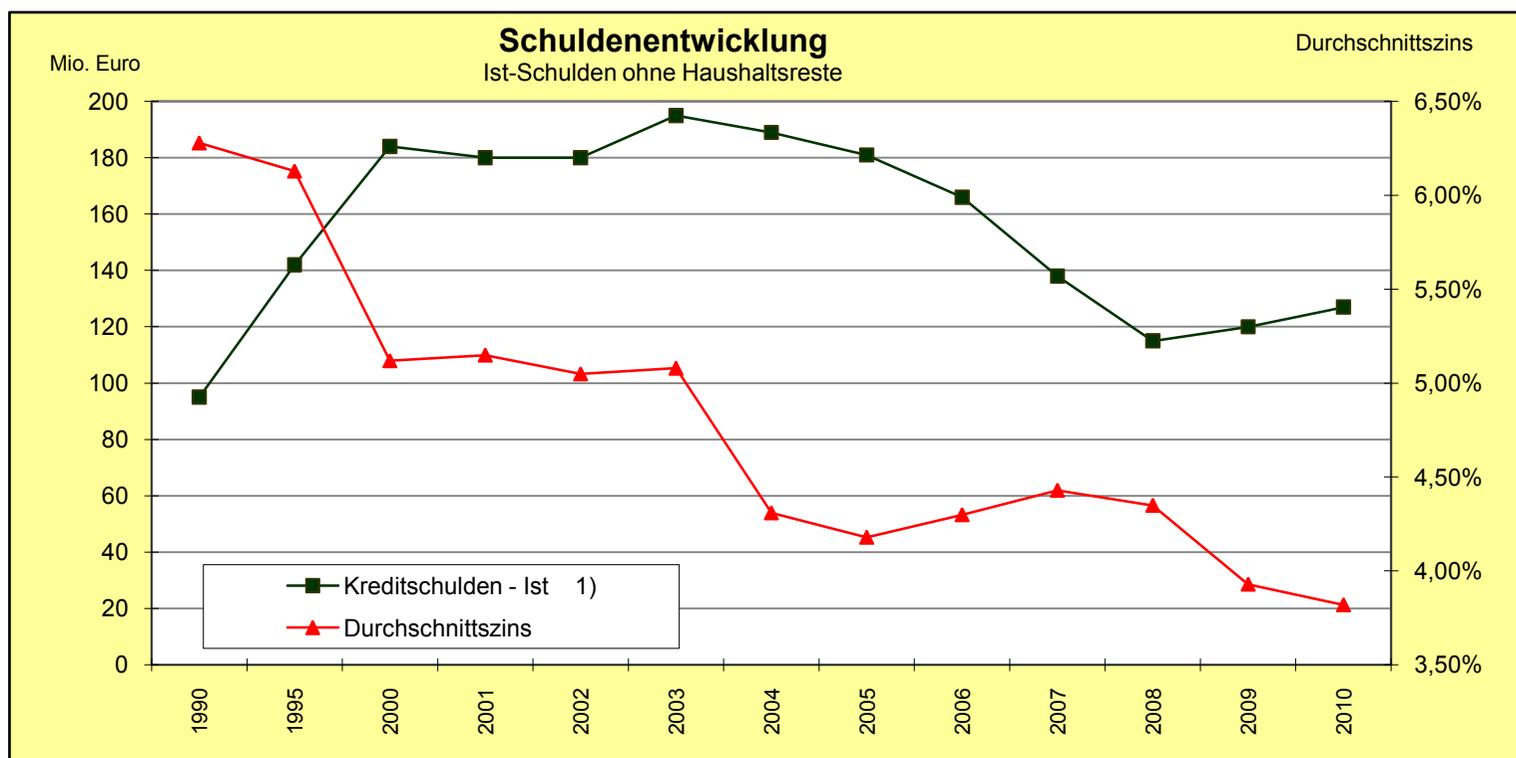


Schuldenentwicklung Stadt Ulm

	1990	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	Angaben auf Mio. Euro gerundet												
Kreditschulden - Ist 1)	95	142	184	180	180	195	189	181	166	138	115	120	127
	Haushaltseinnahmereste 2008/2009										2	8	0
	Kreditschulden - Soll 2008/2010										117	128	127
Zinsen	5,8	8,8	9,7	9,5	9,1	9,5	8,3	7,7	7,5	6,7	5,5	4,6	4,7
Tilgung (gerundet)	11	10	10	10	11	13	14	14	15	28	23	10	10
Summe Schuldendienst	16,8	18,8	19,7	19,5	20,1	22,5	22,3	21,7	22,5	34,7	28,5	14,6	14,7
Durchschnittszins	6,28%	6,13%	5,12%	5,15%	5,05%	5,08%	4,31%	4,18%	4,30%	4,43%	4,35%	3,93%	3,82%

1) Ist-Schulden ohne Haushaltseinnahmereste



ZS/F-Zg - 13.05.2011

Kreditaufnahmen und Umschuldungen 2010

Datum	Vertragssumme in Tausend Euro	Darlehensgeber	Vertrag		Zinssatz	Zinsbindung
Stadt						
15.04.2010	1.800	Solarstiftung	tilgungsfreies Darlehen		2,45%	5 Jahre
30.06.2010	15.000	öffentliche Bank	Kommunalkredit		3,26%	10 Jahre
30.06.2010	1.406	private Bank	Prolongation Swap-Basisvertrag	1)		Restlaufzeit
30.06.2010	15.000	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit	2)		
Geschäftsvolumen	33.206					
davon Neuaufnahme	16.800					
davon Umschuldung	1.406					
davon Reservierung	15.000					
nachrichtlich:						
EBU						
30.06.2010	2.500	öffentliche Bank	Kommunalkredit		2,76%	10 Jahre
30.12.2010	5.000	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit		2,98%	10 Jahre
Zweckverband Klärwerk Steinhäule						
11.08./30.12.2010	3.842	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit		2,84%	10 Jahre
30.12.2010	850	öffentliche Bank	Kommunalkredit		3,43%	10 Jahre

1) Mit der Prolongation ist keine Kreditaufnahme verbunden. Es wird lediglich die Laufzeit und die Tilgung auf den ursprünglichen Kreditvertrag neu geregelt. Die Zinszahlungen sind über einen Swap-Vertrag festgeschrieben und gelten weiter

2) In Erwartung steigender Zinsen wurde vorsorglich das Antragsverfahrens durchgeführt. Es wurde ein Kredit i.H.v. 15 Mio. € bewilligt. Der Kreditabruf erfolgte 2011 vorgesehen

Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)

Betragsangaben in Tausend Euro

Vertragsart	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.10	Laufzeit	Zinssatz		Zinersparnis bis 2009	Zinersparnis bis 2010
1. Fremdwährungskredite							
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	1	Sondertilgung 12/08	08.10.98 - 30.12.08	3,26%		103	103
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	2	Umschuldung nach Nr. 2a	15.11.99 - 15.11.09	3,98%		619	619
Schweizer Franken, variabler Eurokredit	2a	5.034	16.11.09 - 31.12.19	0,53% 1)		3	53
2. Swap-Vereinbarungen							
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	3	1.278	15.03.04 - 30.12.15	4,87%		-53	-73
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	4	639	15.03.04 - 30.12.15	4,92%		-40	-52
fest/variabel, ab 15.02.07 mit Cap-Vereinbarung	5	3.451	15.03.04 - 15.02.11	4,40%		59	155
variabel/fest mit Vorlaufzeit	6	6.056	25.01.06 - 31.12.18	3,74%		28	54
Receiverswap Festzins in variabel (5 Darlehen)	12	0	30.09.09 - 30.06.21	vorzeitig aufgelöst		31	112
3. Strukturierte Darlehen							
E-Conditional-Fix-Vertrag mit Verbilligung auf Basis 6-Monats-Euribor	7	abgelöst durch Darl. Nr. 6	20.11.03 - 31.12.08	3,28%		80	80
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.09.07	8	3.579	20.02.06 - 30.12.17	3,63%		105	143
Umschuldung diverse variable Darlehen in Eurokredit mit Cap	13	2.975	30.09.09 - 30.09.19	zuletzt 1,49%		21	101
Variabel, ab 01.07.06 fest mit Verbilligung auf Basis Zinsdifferenz 2/20Jahre	9	2.100	30.12.04 - 30.06.16	3,98%		50	54
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.06.06	10	844	30.12.04 - 30.06.16	3,78%		21	26
Fowardvereinbarung, wirksam ab 31.12.05	11	767	16.16.05 - 31.12.20	3,34%		11	13
Vertragssummen		26.723					
Zinersparnis insgesamt						1.038	1.388
Zinersparnis in 2010							350

Begriffserläuterungen:

-> Fremdwährungskredit = Aufnahme eines Kredites in einer fremden Währung (Kursrisiko)

-> Swap-Vereinbarung = Zinstauschgeschäft, dabei wird z.B. eine kurzfristige, variable Zinsvereinbarung (Basisvertrag) durch Abschluss einer Zusatzvereinbarung gegen einen langfristigen Zins getauscht (Swapvertrag).-> Strukturiertes Darlehen = Herkömmliche Kreditvereinbarung mit einem variablen oder festgeschriebenen Zinssatz und einer individuellen Zinsgestaltung ohne Zusatzvereinbarung zum Basisvertrag. Beispiel: Reduzierung des Vertragszinses um einen bestimmten Satz, solange ein Referenzzins, z.B. 6-Monats-Euribor, unter einem bestimmten Wert liegt. Bei übersteigen dieses Wertes ist ein Zinsaufschlag zu bezahlen.