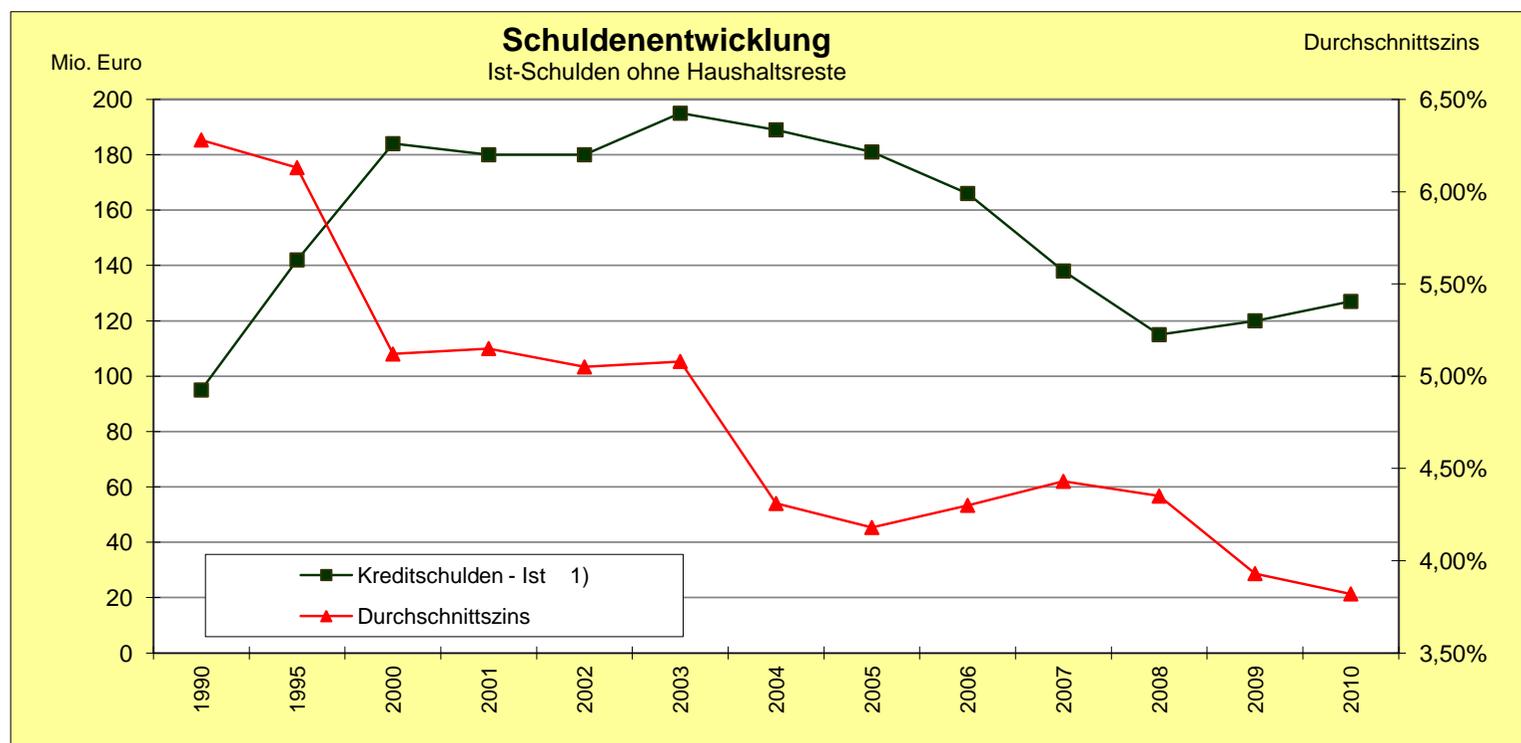


Schuldenentwicklung Stadt Ulm

	1990	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
	Angaben auf Mio. Euro gerundet													
Kreditschulden - Ist 1)	95	142	184	180	180	195	189	181	166	138	115	120	127	131
	Haushaltseinnahmereste 2008/2009										2	8	0	0
	Kreditschulden - Soll 2008/2011										117	128	127	131
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	5,0
Tilgung (gerundet)	11	10	10	10	11	13	14	14	15	28	23	10	10	11
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	16,3
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%	3,86%

1) Ist-Schulden ohne Haushaltseinnahmereste



Kreditaufnahmen und Umschuldungen 2011

Datum	Vertragssumme in Tausend Euro	Darlehensgeber	Vertrag		Zinssatz	Zinsbindung	SAP Vertr.-Nr.
Stadt							
Jan. 11	639	öffentliche Bank	Prolongation Swap-Basisvertrag	1)		Restlaufzeit	42
Jan. 11	6.420	öffentliche Bank	Foward-Umschuldung ab 2014		3,72%	bis 2018	25/44
Mrz. 11	5.000	öffentliche Bank	Foward-Umschuldung ab 2013		3,61%	bis 2016	43
Mrz. 11	4.026	öffentliche Bank	Foward-Umschuldung ab 2014		3,90%	bis 2017	26
Apr. 11	15.000	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit		3,55%	bis 2021	
Geschäftsvolumen	31.085						
davon Neuaufnahme	15.000						
davon Umschuldung	16.085						
nachrichtlich:							
EBU							
Mrz. 11	6.750	öffentliche Bank	Foward-Umschuldung ab 2014		3,89%	bis 2018	MZ 829
Apr 11	4.500	öffentliche Bank	Kommunalkredit		3,74%	bis 2021	MZ 834
Jun 11	1.500	öffentliche Bank	Umschuldung Kommunalkredit		3,46%	bis 2026	MZ 835
Jul. 11	2.500	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit	2)			MZ 836
Zweckverband Klärwerk Steinhäule							
Apr 11	7.000	öffentliche Bank	Kommunalkredit		3,74%	bis 2021	MZ 551
Dez 11	2.763	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit		2,71%	bis 2021	MZ 552
	237	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit		noch nicht abgerufen		
Dez. 11	1.150	öffentliche Bank	Zins-Prolongation		2,53%	bis 2021	MZ 518

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) Auf Antrag wurde ein Kredit i.H.v. 2,5 Mio. € bewilligt. Der Kreditabruf ist 2012 vorgesehen

Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)

Betragsangaben in Tausend Euro

Vertragsart	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.11	Laufzeit	Zinssatz		Zinersparnis bis 2010	Zinersparnis bis 2011	Veränderung 1010/2011
1. Fremdwährungskredite								
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	1	Sondertilgung 12/08	08.10.98 - 30.12.08	3,26%		103	103	0
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	2	Umschuldung nach Nr. 2a	15.11.99 - 15.11.09	3,98%		619	619	0
Schweizer Franken, variabler Eurokredit	2a	4.475	16.11.09 - 31.12.19	0,53% ¹⁾		53	11	-42
Zwischensumme Schweizer Franken-Kredite						775	733	-42
2. Swap-Vereinbarungen								
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	3	1.023	15.03.04 - 30.12.15	4,87%		-73	-91	-18
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	4	511	15.03.04 - 30.12.15	4,92%		-52	-62	-10
fest/variabel, ab 15.02.07 mit Cap-Vereinbarung	5	3.106	15.03.04 - 15.02.11	4,40%		155	197	42
variabel/fest mit Vorlaufzeit	6	5.793	25.01.06 - 31.12.18	3,74%		54	80	26
Receiverswap Festzins in variabel (5 Darlehen)	12	2010 vorzeitig aufgelöst	30.09.09 - 30.06.21			112	112	0
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	0
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.09.07	8	3.068	20.02.06 - 30.12.17	3,63%		143	177	34
Umschuldung diverse variable Darlehen in Eurokredit mit Cap	13	2.635	30.09.09 - 30.09.19	zuletzt 1,66%		101	155	54
Variabel, ab 01.07.06 fest mit Verbilligung auf Basis Zinsdifferenz 2/20Jahre	9	1.950	30.12.04 - 30.06.16	3,98%		54	57	3
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.06.06	10	690	30.12.04 - 30.06.16	3,78%		26	29	3
Fowardvereinbarung, wirksam ab 31.12.05	11	690	16.16.05 - 31.12.20	3,34%		13	15	2
Vertragssummen		23.941						
Zinersparnis insgesamt						1.388	1.482	Rundungsdifferenz 2
Zinersparnis in 2010/2011						349	96	96

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.