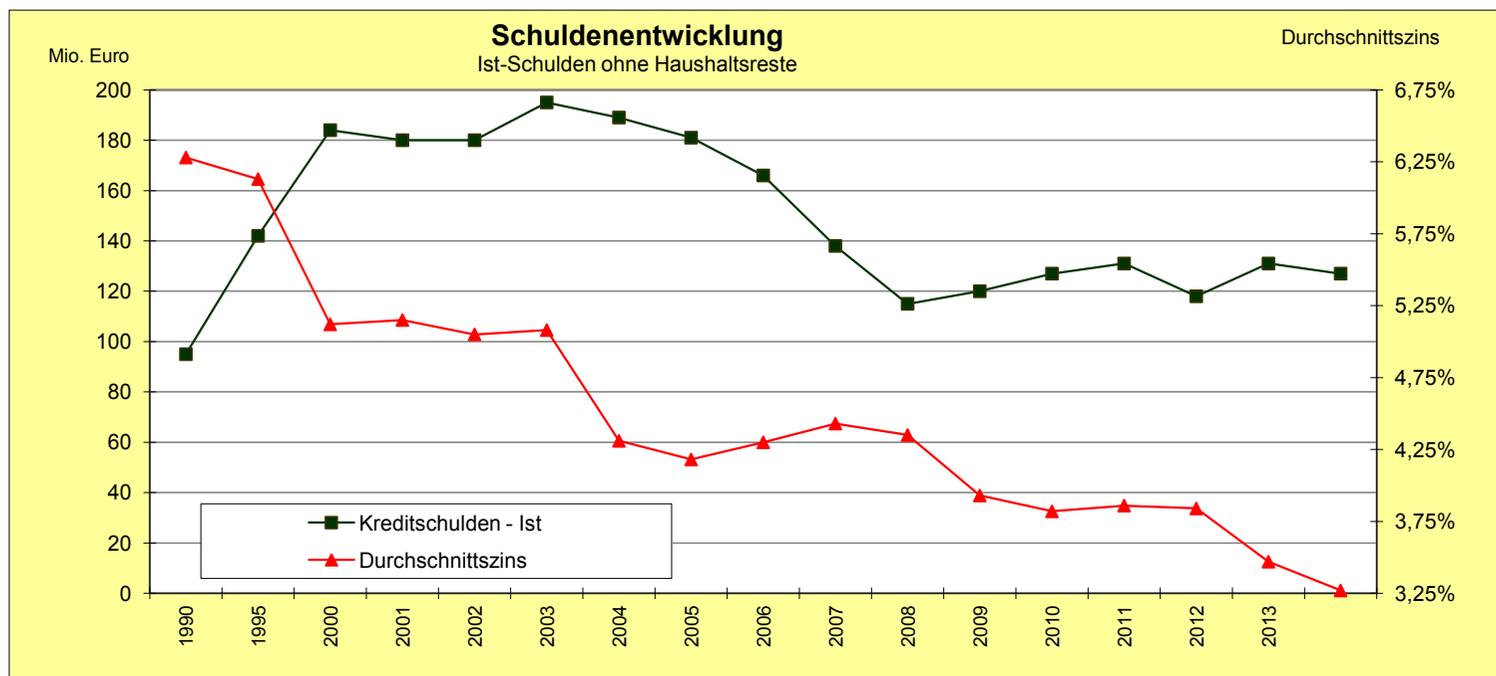


## Schuldenentwicklung Stadt Ulm

	1990	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
	Angaben auf Mio. Euro gerundet																
Kreditschulden - Ist	95	142	184	180	180	195	189	181	166	138	115	120	127	131	118	131	127
											Haushaltseinnahmereste						
											Kreditschulden - Soll						
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	4,7	4,3	4,2
Tilgung	11,0	10,0	10,0	10,0	11,0	13,0	13,7	13,5	15,0	28,2	22,7	9,7	10,0	11,3	13,0	9,1	10,0
Summe Schuldendienst	16,8	18,8	19,7	19,5	20,1	22,5	22,0	21,2	22,5	34,9	28,2	14,3	14,7	16,3	17,7	13,4	14,2
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%	3,84%	3,47%	3,27%



Kreditaufnahmen, Prolongationen und Umschuldungen 2014

Datum	Vertragssumme in Tausend Euro	Darlehensgeber	Vertrag	Zinssatz	Zinsbindung
<b>Stadt</b>					
Sep. 14	5.602	KfW Förderbank	Sonderprogramm Kita-Ausbau	0,20%	10 Jahre
<b>nachrichtlich:</b>					
<u>EBU</u>					
Juni/Dez. 2014	3.948	KfW Förderbank	KfW-IKK-Investitionskredit Kommunen	1,42%	10 Jahre
Jun 14	1.023	private Bank	Kommunalkredit - Umschuldung	0,70%	5 Jahre
<u>Zweckverband Klärwerk Steinhäule</u> Mrz 14	1.250	öffentliche Bank	Kommunalkredit - Umschuldung	2,04%	10 Jahre
April/Aug. 2014	4.200	KfW Förderbank	KfW-IKK-Investitionskredit Kommunen	1,47%	10 Jahre
Aug 14	2.000	private Bank	Kommunalkredit	1,54%	10 Jahre
Dez 14	1.500	private Bank	Kommunalkredit	1,11%	10 Jahre
Aug 14	1.837	KfW Förderbank	Prolongation Investitionskredit Kommunen	1,09%	10 Jahre

ZS/F-Zg - 24.02.2015

**Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)**

Betragsangaben in Tausend Euro

	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.14	Laufzeit	Zinssatz	Zinersparnis bis 2013	Zinersparnis bis 2014	Veränderung 1013/2014
<b>Darlehen zur Zinsoptimierung</b>							
<b>1. Fremdwährungskredite</b>							
Schweizer Franken mit Swap variabel/fest	1	Sondertilgung 12/08	08.10.98 - 30.12.08	3,26%	103	103	0
Schweizer Franken mit Swap variabel/fest	2	Umschuldung nach Nr. 2a	15.11.99 - 15.11.09	3,98% zuletzt	619	619	0
Schweizer Franken, variabler Eurokredit	2a	2.797	16.11.09 - 31.12.19	0,43%	-111	-190	-79
<b>2. Swap/Forwards/strukturierte Darlehen</b>							
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest	3	256	15.03.04 - 30.12.15	4,87%	-115	-122	-7
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest	4	128	15.03.04 - 30.12.15	4,92%	-76	-80	-4
fest/variabel, ab 15.02.07 mit Cap-Vereinbarung	5	Sondertilgung 2011	15.03.04 - 15.02.11	4,40%	197	197	0
Receiverswap Festzins in variabel (5 Darlehen)	12	2010 vorzeitig aufgelöst	30.09.09 - 30.06.21		112	112	0
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
Variabel, ab 01.07.06 fest mit Verbilligung auf Basis Zinsdifferenz 2/20Jahre	9	1.500	30.12.04 - 30.06.16	3,98% zuletzt	62	66	4
Umschuldung diverse variable Darlehen in variabler Eurokredit mit Cap	13	1.615	30.09.09 - 30.09.19	0,83%	283	338	55
Sonderkredit KfW	20	3.991	2013 - 2043	0,15%	48	119	71
Sonderkredit KfW	21	5.602	2014 - 2043	0,20%		11	11
<b>Summe Darlehen zur Zinsoptimierung</b>		<b>15.889</b>			<b>1.202</b>	<b>1.253</b>	<b>51</b>
<b>Darlehen zur Risikominimierung</b>							
<b>1. Swap-Vereinbarungen</b>							
variabel/fest mit Vorlaufzeit, 25.01.2006	6	5.003	01.01.09 - 31.12.18	3,74%	128	150	22
Forwardswap-Umschuldung, 09.02.2012	19	10.000	30.06.20 - 60.06.30	3,38%			
<b>2. Forwards</b>							
Forwardprolongation, 25.01.2006	8	1.534	30.09.07 - 30.12.17	3,63%	229	247	18
Forward-Umschuldung, 14.03.2011	14	4.000	31.12.12 - 31.12.22	3,61%	-72	-136	-64
Forward-Umschuldung, 22.03.2011	16	6.097	15.02.14 - 30.06.18	3,72%		-69	-69
Forwardprolongation, 16.02.2011	17	3.892	30.12.13 - 30.12.17	3,90%		-52	-52
Forward-Umschuldung, 09.02.2012	18	3.686	15.11.14 - 31.12.23	2,97%		-8	-8
Forward-Umschuldung, 09.02.2012	15	1.811	01.12.13 - 31.12.23	2,46%	0	1	1
Forwardprolongation, 30.12.04	10	230	30.06.06 - 30.06.16	3,78%	33	36	3
Forwardprolongation, 16.06.05	11	460	30.12.05 - 31.12.20	3,34%	19	20	1
<b>Summe Darlehen zur Risikominimierung</b>		<b>36.713</b>			<b>337</b>	<b>189</b>	<b>-148</b>
<b>Vertragssummen insgesamt</b>		<b>52.602</b>					
<b>Zinersparnis insgesamt</b>					<b>1.539</b>	<b>1.442</b>	
-davon Zinersparnis in 2014						<b>-97</b>	<b>-97</b>

**Begriffserläuterungen:**

-&gt; Fremdwährungskredit = Aufnahme eines Kredites in einer fremden Währung (Kursrisiko)

-&gt; Swap-Vereinbarung = Zinstauschgeschäft, dabei wird z.B. eine kurzfristige, variable Zinsvereinbarung (Basisvertrag) durch Abschluss einer Zusatzvereinbarung gegen einen langfristigen Zins getauscht (Swapvertrag).

-&gt; Strukturiertes Darlehen /Forwards= Herkömmliche Kreditvereinbarung mit einem variablen oder festgeschriebenen Zinssatz und einer individuellen Zinsgestaltung ohne Zusatzvereinbarung zum Basisvertrag. Beispiel: Reduzierung des Vertragszins 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.