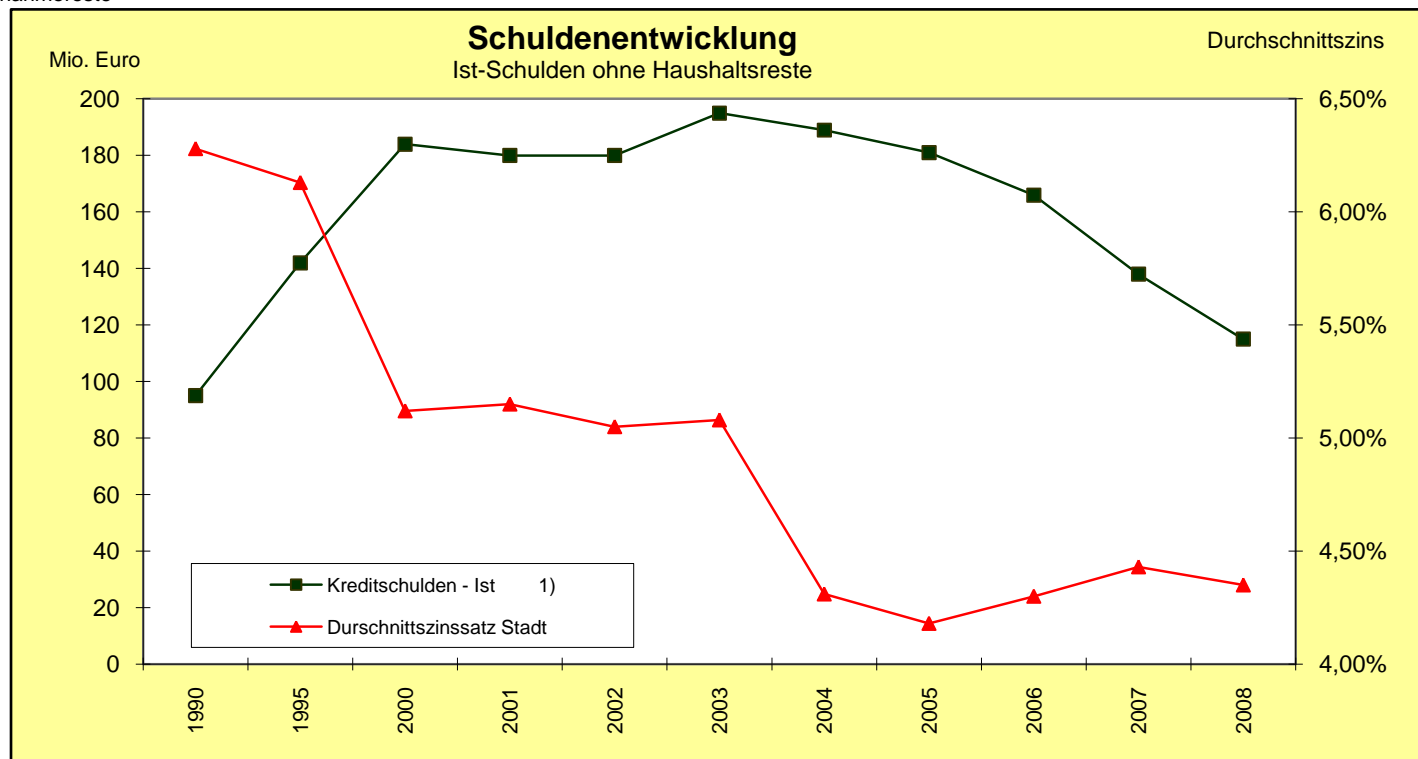


Schuldenentwicklung Stadt Ulm

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

1) Ist-Schulden ohne Haushaltseinnahmereste

ZS/F-Zg - 07.05.2009



Kreditaufnahmen und Umschuldungen 2008

Datum	Vertragssumme in Tausend Euro	Darlehensgeber	Vertrag	Zinssatz	Zinsbindung
Stadt					
14.07.2008	10	Wildermuth-Stiftung	tilgungsfreies Darlehen	4,20%	bis 31.03.2011
30.12.2008	6.583	öffentliche Bank	Umschuldung Swap-Basisvertrag für Sonderfinanzierungsvereinbarung	3,74%	bis 31.12.2018
Geschäftsvolumen	6.593				
davon Neuaufnahme	10				
davon Umschuldung	6.583				
nachrichtlich:					
EBU					
10.06.2008	2.000	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit	4,70%	bis 15.08.2018
30.06.2008	1.000	öffentliche Bank	Ratendarlehen	4,60%	bis 30.06.2013
23.09.2008	1.000	öffentliche Bank	Ratendarlehen	4,45%	bis 23.09.2013
15.12.2008	3.500	öffentliche Bank	Ratendarlehen	4,16%	bis 29.12.2028
Zweckverband Klärwerk Steinhäule					
15.02.2008	1.189	private Bank	Umschuldung Ratendarlehen	4,18%	bis 15.08.2017
18.06.2008	1.700	KfW Förderbank	KfW-Kommunalkredit	4,70%	bis 15.08.2018
30.12.2008	1.700	öffentliche Bank	Ratendarlehen	4,23%	bis 30.12.2038

ZS/F-Zg - 07.05.2009

Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)

Betragsangaben in Tausend Euro

Vertragsart	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.08	Laufzeit	Zinssatz	Zinersparnis bis 2007	Zinersparnis bis 2008
1. Fremdwährungskredite						
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	1	Sondertilgung 12/08	08.10.98 - 30.12.08	3,26%	84	103
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	2	6.153	15.11.99 - 15.11.09	3,98%	503	589
2. Swap-Vereinbarungen						
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	3	1.790	15.03.04 - 30.12.15	4,87%	1	-28
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	4	895	15.03.04 - 30.12.15	4,92%	-8	-25
fest/variabel, ab 15.02.07 mit Cap-Vereinbarung	5	4.141	15.03.04 - 15.02.11	4,40%	34	30
variabel/fest mit Vorlaufzeit	6	6.583	25.01.06 - 31.12.18	3,74%		ab 01.01.2009
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%	118	80
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.09.07	8	4.602	20.02.06 - 30.12.17	3,63%	13	61
Variabel, ab 01.07.06 fest mit Verbilligung auf Basis Zinsdifferenz 2/20Jahre	9	2.400	30.12.04 - 30.06.16	3,98%	61	46
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.06.06	10	1.150	30.12.04 - 30.06.16	3,78%	10	16
Fowardvereinbarung, wirksam ab 31.12.05	11	920	16.16.05 - 31.12.20	3,34%	6	8
Vertragssummen		28.634				
Summe Zinersparnis					822	880

Begriffserläuterungen:

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

-> Swap-Vereinbarung = Zinstauschgeschäft, dabei wird eine z.B. eine kurzfristige, variable Zinsvereinbarung (Basisvertrag) durch Abschluss einer Zusatzvereinbarung gegen eine langfristige Zinsvereinbarung getauscht (Swapvertrag).

-> Strukturiertes Darlehen = Herkömmliche Kreditvereinbarung mit einem variablen oder festgeschriebenen Zinssatz und einer individuellen Zinsgestaltung ohne Zusatzvereinbarung zum Basisvertrag zur Zinsoptimierung. 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.

ZS/F-Zg - 26.01.09