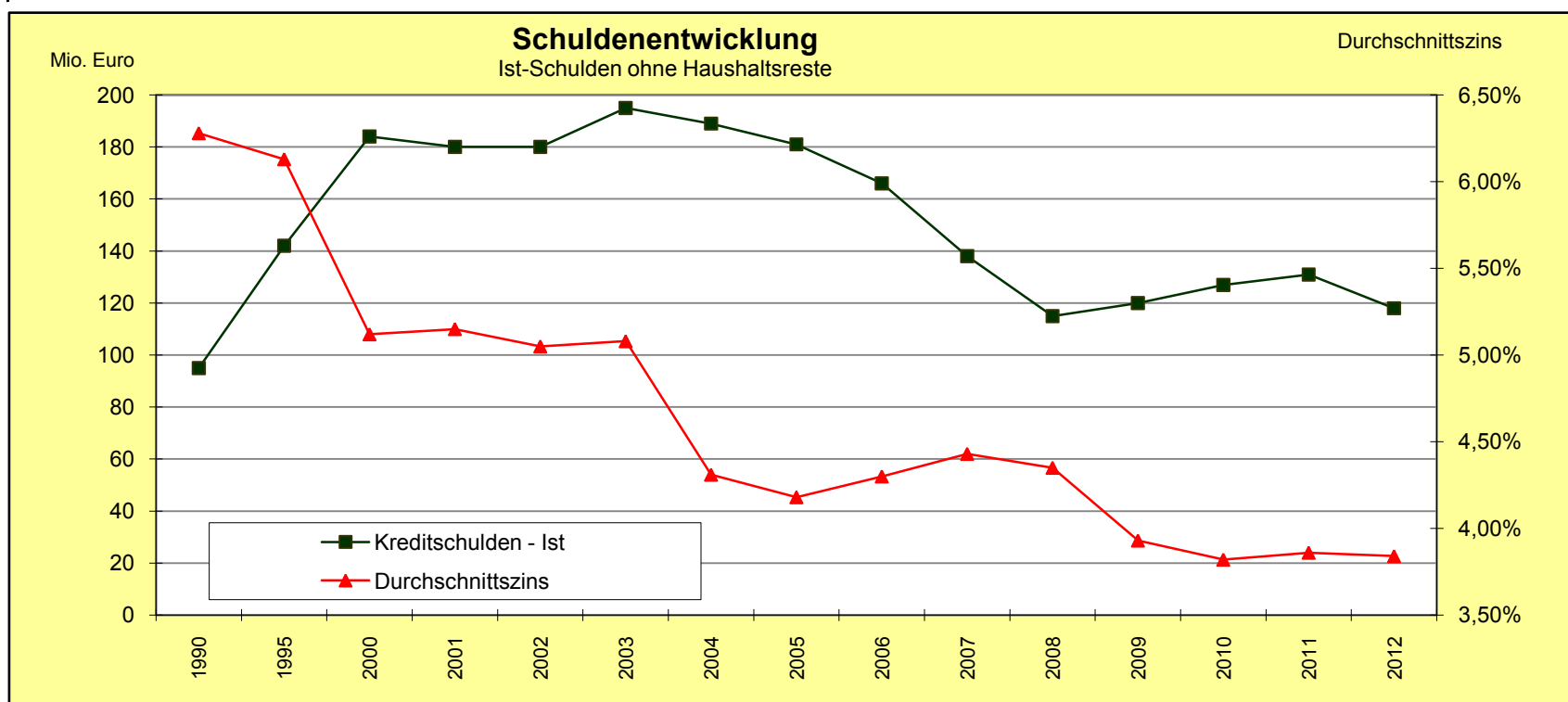


Schuldenentwicklung Stadt Ulm

	1990	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
	Angaben auf Mio. Euro gerundet														
Kreditschulden - Ist	95	142	184	180	180	195	189	181	166	138	115	120	127	131	118
	Haushaltseinnahmereste										2	8	0	0	19
	Kreditschulden - Soll										117	128	127	131	137
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
Tilgung (gerundet)	11	10	10	10	11	13	14	14	15	28	23	10	10	11	13
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	17,7
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%	3,86%	3,84%



Kreditaufnahmen, Prolongationen und Umschuldungen 2012

Datum	Vertragssumme in Tausend Euro	Darlehensgeber	Vertrag		Zinssatz	Zinsbindung
Stadt						
Feb. 12	2.113	öffentliche Bank	Forward-Prolongation ab Dez. 2013		2,46%	Restlaufzeit bis 2023
Feb. 12	3.783	öffentliche Bank	Forward-Umschuldung ab Nov. 2014		2,97%	bis 2023
Feb. 12	10.000	öffentliche Bank	Forward-Festzinsswap ab Juli 2020		3,38%	bis 2030
Sep. 12	2.235	KfW Förderbank	Sonderprogramm Schulen Kuhberg	1)	0,15%	10 Jahre
Dez. 12	18.750	KfW Förderbank	KfW-Infrastrukturkredit	2)	Bewilligt, Abruf in 2013	10 Jahre
Dez. 12	5.000	öffentliche Bank	Forward-Umschuldung vom Febr. 2011		3,61%	bis 2016
Geschäftsvolumen davon Neuaufnahme davon Umschuldung davon Umschuldung/Prolongation	41.881 20.985 5.000 15.896	Bewilligt, Aufnahme in 2013 vorgesehen aus 2011 Umsetzung in den Folgejahren				
nachrichtlich:						
EBU						
Mrz 12	4.950	private Bank	Forward-Swapumschuldung ab 2018		3,30%	bis 2029
Jun. 12	2.500	KfW Förderbank	KfW-Infrastrukturkredit	3)	2,47%	bis 2031
Dez. 12	4.000	KfW Förderbank	KfW-Infrastrukturkredit	4)	1,34%	bis 2023
Zweckverband Klärwerk Steinhäule						
Feb 12	237	KfW Förderbank	KfW-Infrastrukturkredit		2,71%	bis 2021
Mrz./Aug. 2012	7.500	KfW Förderbank	KfW-Infrastrukturkredit		2,00%	bis 2022
Dez. 12	4.500	private Bank	Kommunalkredit		1,95%	bis 2022

1) Bewilligungsverfahren 2012, Aufnahme 2013 aus Kreditermächtigung 2013 erfolgt

2) Bewilligungsverfahren 2012, Aufnahme 2013 aus Kreditermächtigung 2012 vorgesehen

3) Bewilligungsverfahren 2011, Aufnahme in 2012 erfolgt

4) Bewilligungsverfahren 2012, Aufnahme in 2013 erfolgt

Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)

Betragsangaben in Tausend Euro

Vertragsart	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.12	Laufzeit	Zinssatz	Zinersparnis bis 2011	Zinersparnis bis 2012	Veränderung 1011/2012
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	3.915	16.11.09 - 31.12.19	zuletzt 0,53%	11	-60	-71
Zwischensumme Schweizer Franken-Kredite					733	662	-71
2. Swap-Vereinbarungen							
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	3	767	15.03.04 - 30.12.15	4,87%	-91	-105	-14
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	4	383	15.03.04 - 30.12.15	4,92%	-62	-70	-8
fest/variabel, ab 15.02.07 mit Cap-Vereinbarung	5	2.761	15.03.04 - 15.02.11	4,40%	197	197	0
variabel/fest mit Vorlaufzeit	6	5.529	25.01.06 - 31.12.18	3,74%	80	104	24
Receiverswap Festzins in variabel (5 Darlehen)	12	2010 vorzeitig aufgelöst	30.09.09 - 30.06.21		112	112	0
3. Strukturierte Darlehen							
E-Coditional-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	2.556	20.02.06 - 30.12.17	3,63%	177	205	28
Umschuldung diverse variable Darlehen in Eurokredit mit Cap	13	2.295	30.09.09 - 30.09.19	zuletzt 0,83%	155	217	62
Variabel, ab 01.07.06 fest mit Verbilligung auf Basis Zinsdifferenz 2/20Jahre	9	1.800	30.12.04 - 30.06.16	3,98%	57	59	2
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.06.06	10	537	30.12.04 - 30.06.16	3,78%	29	31	2
Fowardvereinbarung, wirksam ab 31.12.05	11	614	16.16.05 - 31.12.20	3,34%	15	17	2
Zwischensumme Swaps und strukturierte Darlehen					749	847	98
Vertragssummen insgesamt		21.157					
Zinersparnis insgesamt					1.482	1.509	
Zinersparnis in 2011/2012					96	27	27

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.