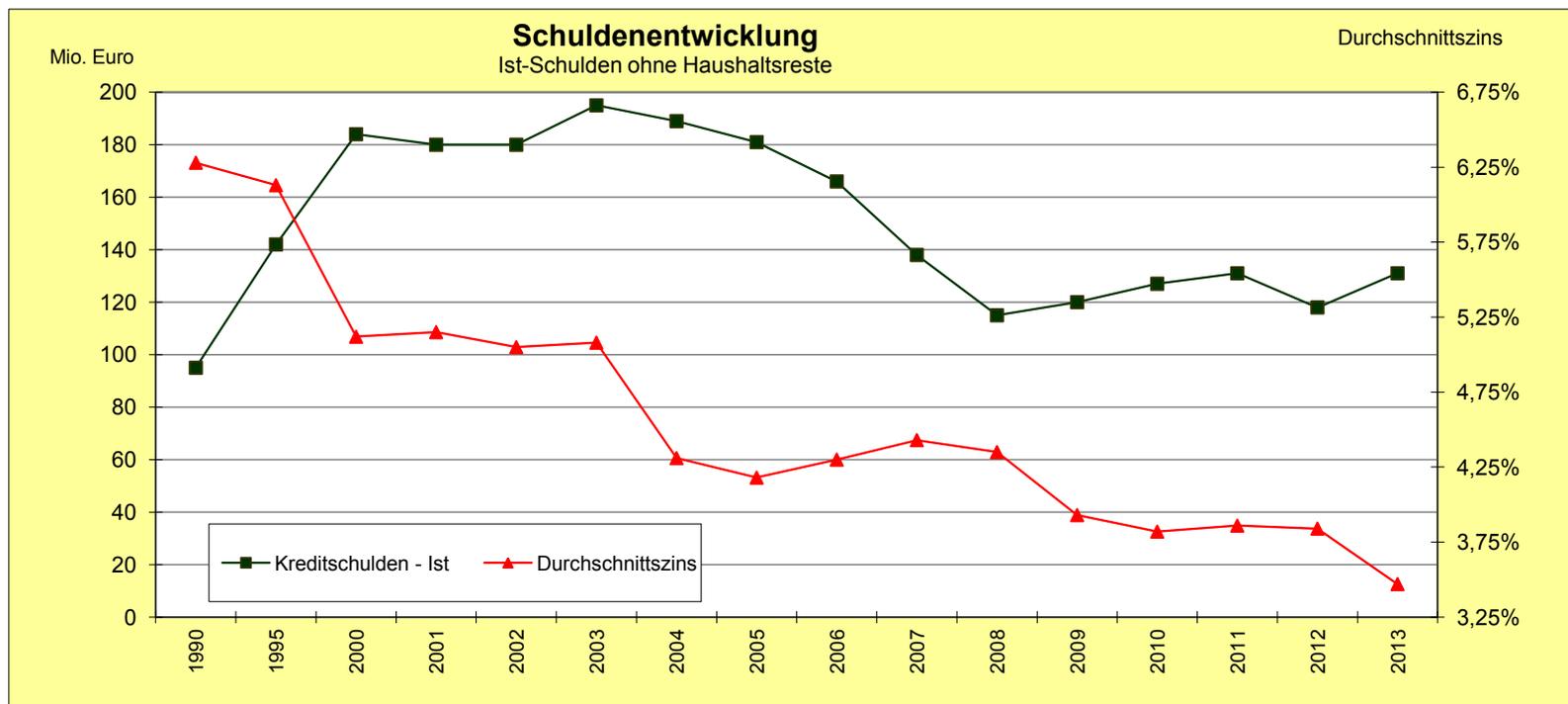


Schuldenentwicklung Stadt Ulm

	1990	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
	Angaben auf Mio. Euro gerundet															
Kreditschulden - Ist	95	142	184	180	180	195	189	181	166	138	115	120	127	131	118	131
											Haushaltseinnahmereste		Kreditschulden - Soll			
											2		8		0	
											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	5,0	4,7	4,3
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
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
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%



Kreditaufnahmen, Prolongationen und Umschuldungen 2013

Datum	Vertragssumme in Tausend Euro	Darlehensgeber	Vertrag	Zinssatz	Zinsbindung	
Stadt						
Feb. 13	1.579	KfW Förderbank	Sonderprogramm Schulen Kuhberg 12	1)	0,15%	10 Jahre
Feb. 13	656	KfW Förderbank	Sonderprogramm Mensa Kuhberg 12	1)	0,15%	10 Jahre
Apr. 13	1.756	KfW Förderbank	Sonderprogramm Schulen Kuhberg 13		0,15%	10 Jahre
Jul. 13	18.750	KfW Förderbank	KfW-IKK-Investitionskredit Kommunen	2)	1,88%	10 Jahre
Okt. 13	5.602	KfW Förderbank	Sonderprogramm Kita-Ausbau	3)	wird bei Abruf festgelegt	
Geschäftsvolumen	28.343					
davon Neuaufnahme	28.343					
davon Umschuldung	0					
davon Prolongation	0					
nachrichtlich:						
EBU						
Jan. 13	4.000	KfW Förderbank	KfW-IKK-Investitionskredit Kommunen	4)	1,34%	10 Jahre
Jun 13	2.500	private Bank	Kommunalkredit		2,06%	10 Jahre
Aug 13	3.000	private Bank	Kommunalkredit		2,12%	10 Jahre
Okt 13	4.500	private Bank	Kommunalkredit		2,31%	10 Jahre
Dez 13	2.000	öffentliche Bank	Kommunalkredit		2,18%	10 Jahre
Zweckverband Klärwerk Steinhäule						
Jun 13	4.450	KfW Förderbank	KfW-IKK-Investitionskredit Kommunen		1,89%	10 Jahre
Aug 13	5.000	private Bank	Kommunalkredit		2,24%	10 Jahre
Dez 13	5.000	öffentliche Bank	Kommunalkredit		2,18%	10 Jahre

1) Bewilligungsverfahren 2012, Aufnahme 2013 aus Kreditermächtigung 2013

2) Bewilligungsverfahren 2012, Aufnahme 2013 aus Kreditermächtigung 2012

3) Bewilligungsverfahren 2013, Aufnahme in 2014 aus Kreditermächtigung 2013

4) Bewilligungsverfahren 2012, Aufnahme in 2013 erfolgt

Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)

Betragsangaben in Tausend Euro

	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.13	Laufzeit	Zinssatz	Zinersparnis bis 2012	Zinersparnis bis 2013	Veränderung 1012/2013
Darlehen zur Zinsoptimierung							
1. Fremdwährungskredite							
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	3.356	16.11.09 - 31.12.19	0,43%	-60	-111	-51
2. Swap-Vereinbarungen							
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest	3	511	15.03.04 - 30.12.15	4,87%	-105	-115	-10
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest	4	256	15.03.04 - 30.12.15	4,92%	-70	-76	-6
fest/variabel, ab 15.02.07 mit Cap-Vereinbarung	5	2.416	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
3. Strukturierte Darlehen/Forwards							
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	1.650	30.12.04 - 30.06.16	3,98%	59	62	3
Umschuldung diverse variable Darlehen in variabler Eurokredit mit Cap	13	1.955	30.09.09 - 30.09.19	zuletzt 0,83%	217	283	66
Summe Darlehen zur Zinsoptimierung		10.144			1.152	1.154	2
Darlehen zur Risikominimierung							
1. Swap-Vereinbarungen							
variabel/fest mit Vorlaufzeit, 25.01.2006	6	5.266	01.01.09 - 31.12.18	3,74%	104	128	24
Forwardswap-Umschuldung, 09.02.2012	19	10.000	30.06.20 - 60.06.30	3,38%			
2. Strukturierte Darlehen/Forwards							
Forwardprolongation, 25.01.2006	8	2.045	30.09.07 - 30.12.17	3,63%	205	229	24
Forward-Umschuldung, 14.03.2011	14	4.500	31.12.12 - 31.12.22	3,61%	0	-72	-72
Forward-Umschuldung, 22.03.2011	16	6.420	15.02.14 - 30.06.18	3,72%			
Forwardprolongation, 16.02.2011	17	4.096	30.12.13 - 30.12.17	3,90%			
Forward-Umschuldung, 09.02.2012	18	3.783	15.11.14 - 31.12.23	2,97%			
Forward-Umschuldung, 09.02.2012	15	2.012	01.12.13 - 31.12.13	2,46%		0	0
Forwardprolongation, 30.12.04	10	383	30.06.06 - 30.06.16	3,78%	31	33	2
Forwardprolongation, 16.06.05	11	537	30.12.05 - 31.12.20	3,34%	17	19	2
Summe Darlehen zur Risikominimierung		39.042			357	337	-20
Vertragssummen insgesamt		49.186					
Zinersparnis insgesamt					1.509	1.491	
-davon Zinersparnis in 2012/2013					27	-18	-18

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/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.