

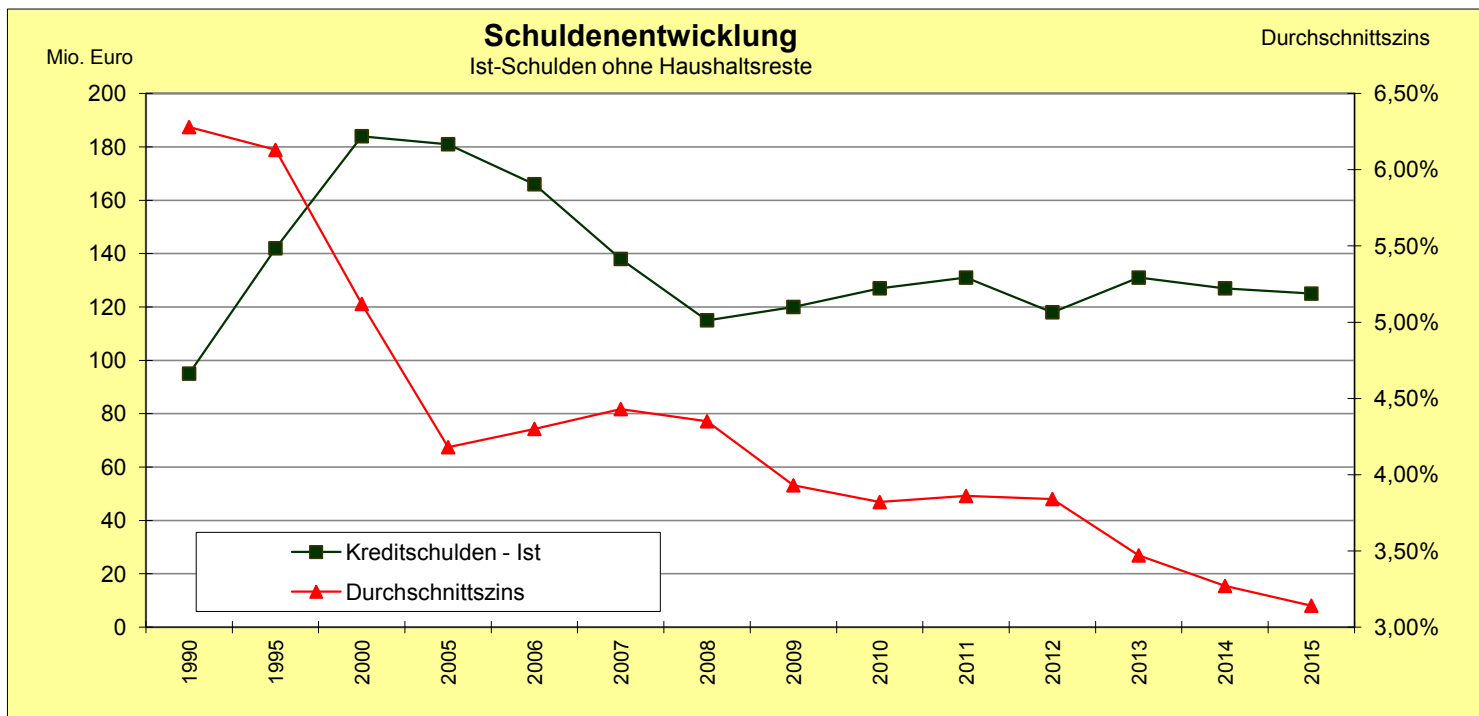


Schuldenmanagement 2015

Anlage 2 zu GD 940/16

Schuldenentwicklung Stadt Ulm

	1990	1995	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Angaben auf Mio. Euro gerundet														
Kreditschulden - Ist	95	142	184	181	166	138	115	120	127	131	118	131	127	125
Einnahmereste/Ermächtigungsüberträge							2	8	0	0	19	6	0	3
Kreditschulden - Soll							117	128	127	131	137	137	127	128
Zinsen	5,8	8,8	9,7	7,7	7,5	6,7	5,5	4,6	4,7	5,0	4,7	4,3	4,2	3,9
Tilgung	11,0	10,0	10,0	13,5	15,0	28,2	22,7	9,7	10,0	11,3	13,0	9,1	10,0	8,6
Summe Schuldendienst	16,8	18,8	19,7	21,2	22,5	34,9	28,2	14,3	14,7	16,3	17,7	13,4	14,2	12,5
Durchschnittszins	6,28%	6,13%	5,12%	4,18%	4,30%	4,43%	4,35%	3,93%	3,82%	3,86%	3,84%	3,47%	3,27%	3,14%



Kreditaufnahmen, Prolongationen und Umschuldungen 2015

Datum	Vertragssumme in Tausend Euro	Darlehensgeber	Vertrag	Zinssatz	Zinsbindung
<u>Stadt</u>					
Okt. 15	6.453	KfW Förderbank	Sonderprogramm Flüchtlinge	0,00%	10 Jahre
<u>nachrichtlich:</u>					
<u>EBU</u>					
Jul. 15	2.000	KfW Förderbank	KfW-IKK-Investitionskredit Kommunen	0,93%	10 Jahre
Dez 15	1.000	öffentliche Bank	Kommunalkredit	1,07%	10 Jahre
<u>Zweckverband Klärwerk Steinhäule</u>					
Aug 15	2.000	KfW Förderbank	KfW-IKK-Investitionskredit Kommunen	0,87%	10 Jahre
Dez 15	1.000	öffentliche Bank	Kommunalkredit	1,07%	10 Jahre

Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)

Betragsangaben in Tausend Euro

	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.15	Laufzeit (Zinsbindung)	Zinssatz	Zinersparnis bis 2014	Zinersparnis bis 2015	Veränderung 1014/2015
Darlehen zur Zinsoptimierung							
<u>1. Fremdwährungskredite</u>							
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%	619	619	0
Schweizer Franken, variabler Eurokredit	2a	2.237	16.11.09 - 31.12.19	zuletzt 0,40%	-190	-353	-163
<u>2. Swap/Forwards/strukturierte Darlehen</u>							
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest	3		ausgelaufen 2015 15.03.04 - 30.12.15	4,87%	-122	-125	-3
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest	4		ausgelaufen 2015 15.03.04 - 30.12.15	4,92%	-80	-82	-2
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	1.350	30.12.04 - 30.06.16	3,98%	66	69	3
Umschuldung diverse variable Darlehen in variabler Eurokredit mit Cap	13	1.275	30.09.09 - 30.09.19	zuletzt 0,12%	338	393	55
Sonderkredit KfW	20	3.991	2013 - 2023	0,15%	119	191	72
Sonderkredit KfW	21	5.602	2014 - 2023	0,20%	11	81	70
Sonderkredit KfW	22	6.453	2015 - 2025	0,00%		6	6
Summe Darlehen zur Zinsoptimierung		20.908			1.253	1.291	38
Darlehen zur Risikominimierung							
<u>1. Swap-Vereinbarungen</u>							
variabel/fest mit Vorlaufzeit, 25.01.2006	6	4.739	01.01.09 - 31.12.18	3,74%	150	171	21
<u>2. Forwards</u>							
Forwardprolongation, 25.01.2006	8	1.023	30.09.07 - 30.12.17	3,63%	247	261	14
Forward-Umschuldung, 14.03.2011	14	3.500	31.12.12 - 31.12.22	3,61%	-136	-193	-57
Forward-Umschuldung, 22.03.2011	16	5.776	15.02.14 - 30.06.18	3,72%	-69	-143	-74
Forwardprolongation, 16.02.2011	17	3.688	30.12.13 - 30.12.17	3,90%	-52	-101	-49
Forward-Umschuldung, 09.02.2012	15	1.610	01.12.13 - 31.12.23	2,46%	1	2	1
Forwardprolongation, 30.12.04	10	77	30.06.06 - 30.06.16	3,78%	36	37	1
Forwardprolongation, 16.06.05	11	383	30.12.05 - 31.12.20	3,34%	20	20	0
Summe Darlehen zur Risikominimierung		20.796			197	54	-143
Vertragssummen insgesamt		41.704					
Zinersparnis insgesamt					1.450	1.345	
-Zinersparnis in 2015							-105

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 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.