

Schuldenbericht 2019



Stadt Kaiserslautern



Inhalt

| | |
|--|---|
| 1. Präambel | 3 |
| 2. Kreditportfolio | 3 |
| 3. Kreditgeber | 4 |
| 4. Kreditbestand nach Zinsrisiko | 5 |
| 5. Tilgungen | 5 |
| 6. Zinsen | 6 |
| 6.1 Zinsbindungen nach Restlaufzeiten..... | 6 |
| 6.2 Zinszahlungen..... | 7 |
| 6.3 Durchschnittsverzinsung | 8 |
| 7. Umschuldungen und Neuaufnahmen | 8 |
| 7.1 Neuaufnahmen..... | 8 |
| 7.2 Umschuldungen..... | 8 |

| | |
|--|---|
| <i>Erstellungsdatum:</i> | <i>18.02.2020</i> |
| <i>Verantwortliche Abteilung:</i> | <i>Referat Finanzen</i> |
| | <i>Abteilung Zins- und Liquiditätsmanagement</i> |
| <i>Verantwortliche Sachbearbeiterin:</i> | <i>Julia Boldorf</i> |
| | <i>Telefon: 0631 – 365 2668</i> |
| | <i>E-Mail: julia.boldorf@kaiserslautern.de</i> |

1. Präambel

Basis für die Daten des Schuldenberichts 2019 ist das Schuldenmanagement-Programm (S-Kompass) sowie die Finanzbuchhaltung (Infoma) der Stadt Kaiserslautern.

Zum Zeitpunkt der Auswertungen war der Jahresabschluss 2017 noch nicht festgestellt, der Jahresabschluss 2018 noch in Arbeit und der Jahresabschluss 2019 noch nicht erstellt. Alle dem Schuldenbericht zugrunde liegenden Daten sind daher als vorläufig anzusehen.

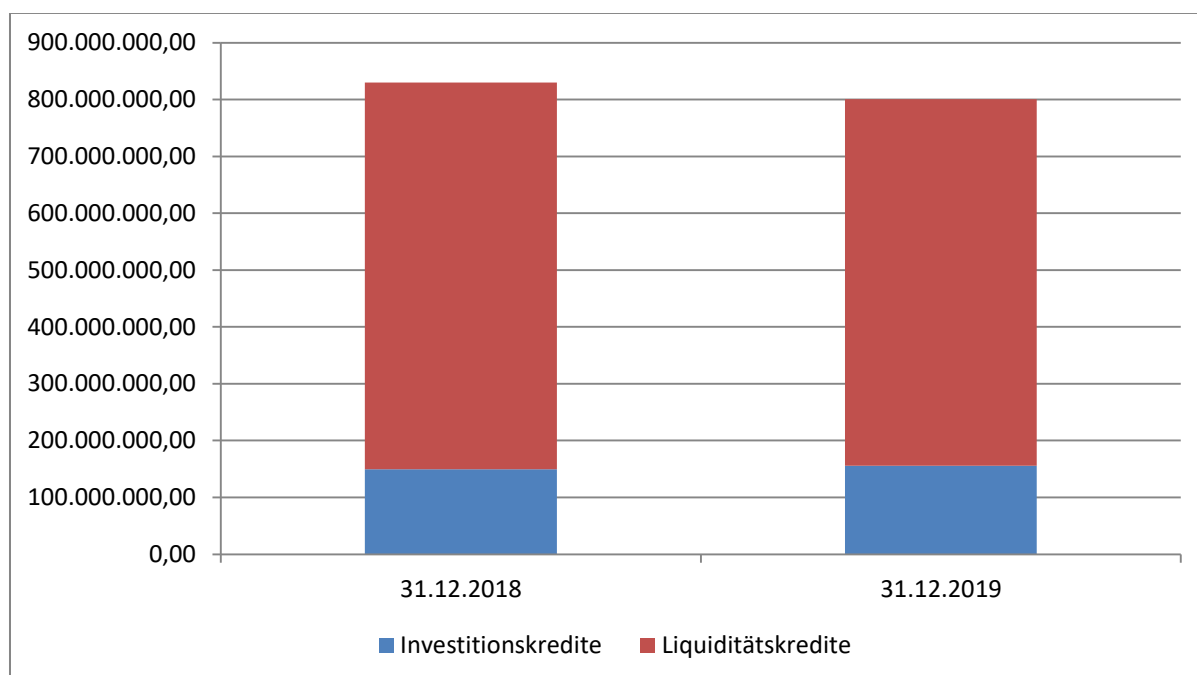
2. Kreditportfolio

Der Schuldenstand der Stadt Kaiserslautern stellte sich wie folgt dar:

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|---------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kreditvolumen | 829.643.370,23 | 800.817.523,71 |

Unterschieden werden kann dieser Schuldenstand in Investitionskredite sowie Kredite zur Liquiditätssicherung.

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Investitionskredite</i> | <i>149.734.245,23</i> | <i>155.508.398,71</i> |
| <i>Kredite zur Liquiditätssicherung</i> | <i>679.909.125,00</i> | <i>645.309.125,00</i> |
| Gesamtverschuldung | 829.643.370,23 | 800.817.523,71 |

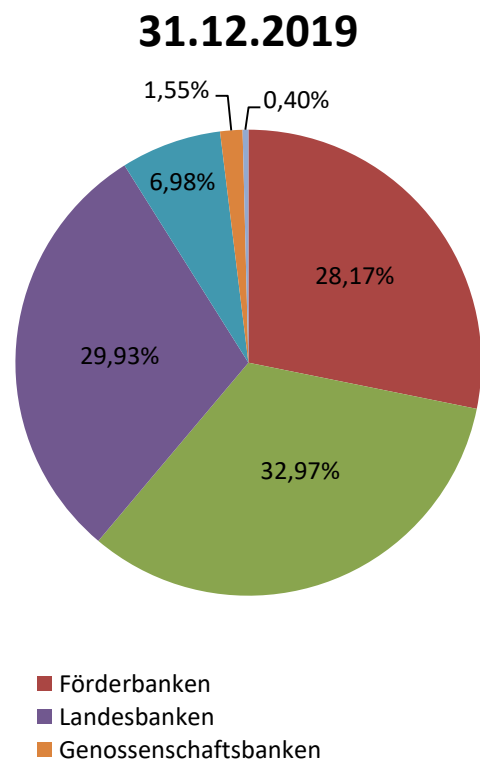
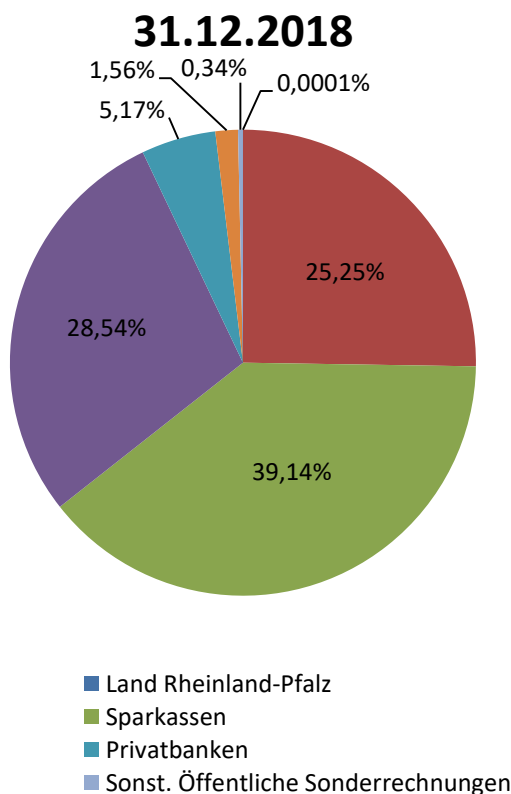


3. Kreditgeber

Die Kreditgeber der Stadt Kaiserslautern lassen sich in die Bereiche Land, Privatbanken, Sparkassen, Landesbanken, Genossenschaftsbanken und Förderbanken unterteilen.

Im Berichtszeitraum verteilten sich die Kredite wie folgt:

| | 31.12.2018 in € | 31.12.2019 in € |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <i>Land Rheinland-Pfalz</i> | 981,57 | 327,11 |
| <i>Förderbanken</i> | 209.482.458,45 | 225.625.439,74 |
| <i>Sparkassen</i> | 324.684.856,54 | 264.003.488,14 |
| <i>Landesbanken</i> | 236.796.937,79 | 239.694.000,47 |
| <i>Privatbanken</i> | 42.923.298,19 | 55.887.872,84 |
| <i>Genossenschaftsbanken</i> | 12.954.837,69 | 12.406.395,41 |
| <i>Sonst. Öffentliche Sonderrechnungen</i> | 2.800.000,00 | 3.200.000,00 |
| Gesamtverschuldung | 829.643.370,23 | 800.817.523,71 |



4. Kreditbestand nach Zinsrisiko

Das Kreditportfolio der Stadt Kaiserslautern unterscheidet sich in variabel verzinsliche und festverzinsliche Darlehen. Unter Berücksichtigung der Zinssicherungsinstrumente reduziert sich der variabel verzinsliche Teil auf einen geringen Teil, der variabel ungesichert im Portfolio verbleibt. Bei den übrigen Krediten wird mit den Zinssicherungsinstrumenten ein sogenannter „synthetischer Festzins“ hergestellt. Diese Kredite sind in der folgenden Darstellung als Festzins aufgeführt.

Investitionskredite

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Variabel ungesichert</i> | 0,00 | 0,00 |
| <i>Festzins</i> | 149.734.245,23 | 155.508.398,71 |
| Gesamtverschuldung | 149.734.245,23 | 155.508.398,71 |

Kredite zur Liquiditätssicherung

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Variabel ungesichert</i> | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 |
| <i>Festzins</i> | 678.909.125,00 | 644.309.125,00 |
| Gesamtverschuldung | 679.909.125,00 | 645.309.125,00 |

5. Tilgungen

Für die Tilgung von Krediten wurden im Berichtszeitraum folgende Zahlungen geleistet:

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Investitionskredite | 8.997.212,46 | 9.199.066,38 |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 0,00 | 35.000.000,00 |
| Gesamttilgung | 8.997.212,46 | 44.199.066,38 |

In den aufgeführten Tilgungsbeträgen sind keine Umschuldungstilgungen enthalten. Im Jahr 2019 gelang es der Stadt Kaiserslautern 35 Mio. Euro Liquiditätskredite vollständig zu tilgen.

6. Zinsen

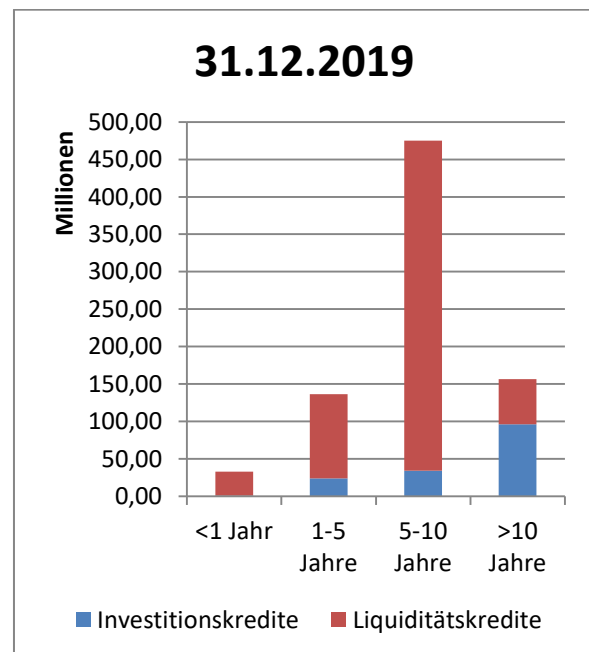
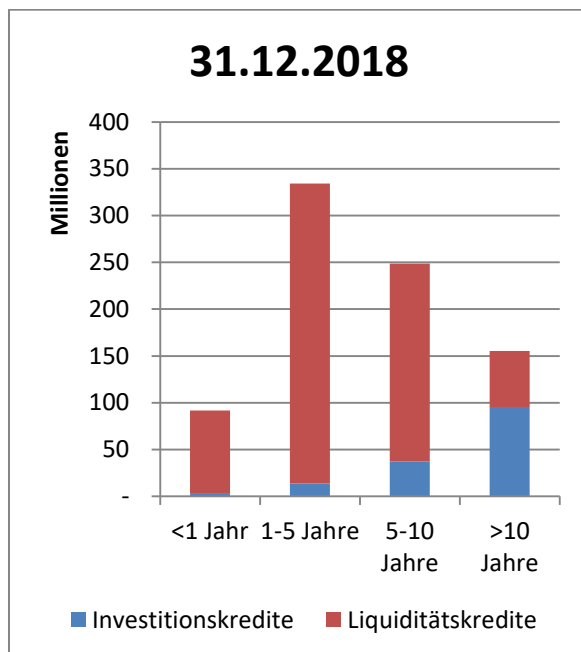
6.1 Zinsbindungen nach Restlaufzeiten

Investitionskredite

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Laufzeit < 1 Jahr | 3.389.161,25 | 731.618,65 |
| Laufzeit 1-5 Jahre | 13.717.135,65 | 24.004.315,09 |
| Laufzeit 5-10 Jahre | 37.311.285,95 | 34.348.690,50 |
| Laufzeit >10 Jahre | 95.316.662,38 | 96.423.774,47 |
| Gesamtverschuldung | 149.734.245,23 | 155.508.398,71 |

Kredite zur Liquiditätssicherung

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Laufzeit < 1 Jahr | 88.306.500,00 | 32.200.000,00 |
| Laufzeit 1-5 Jahre | 320.372.750,00 | 112.459.750,00 |
| Laufzeit 5-10 Jahre | 211.229.875,00 | 440.649.375,00 |
| Laufzeit >10 Jahre | 60.000.000,00 | 60.000.000,00 |
| Gesamtverschuldung | 679.909.125,00 | 645.309.125,00 |



6.2 Zinszahlungen

Im Berichtszeitraum wurden für die Kredite der Stadt Kaiserslautern Zinsen an die Kreditgeber entrichtet. Zudem wurden Ein- und Auszahlungen für Zinssicherungsgeschäfte geleistet. Für die kurzfristigen Liquiditätskredite hat die Stadt Kaiserslautern vereinzelt auch Einzahlungen aus Negativzinsen erhalten.

Bei der Berechnung der gesamten Zinszahlungen für den Berichtszeitraum sind diese einzelnen Zahlungen zu verrechnen. Hieraus ergibt sich folgende Berechnung¹:

Gesamt

| | 01.01.-31.12.2018 in € | 01.01.-31.12.2019 in € |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Zinsauszahlungen für Derivate | 13.819.883,35 | 11.469.299,03 |
| + Zinsauszahlungen für Kredite | 7.519.105,43 | 8.021.162,85 |
| davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen | 16.076,37 | 17.247,61 |
| - Zinseinzahlungen aus Derivaten | -1.545.058,13 | -1.305.492,81 |
| = Brutto-Zinszahlungen | 22.884.046,91 | 18.184.969,07 |

Investitionskredite

| | 01.01.-31.12.2018 in € | 01.01.-31.12.2019 in € |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Zinsauszahlungen für Derivate | 185.304,46 | 153.416,45 |
| + Zinsauszahlungen für Kredite | 4.109.572,20 | 3.653.774,82 |
| davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen | 0,00 | 326,78 |
| - Zinseinzahlungen aus Derivaten | -20.417,55 | -17.990,95 |
| = Brutto-Zinszahlungen | 4.315.294,21 | 3.789.200,32 |

Kredite zur Liquiditätssicherung

| | 01.01.-31.12.2018 in € | 01.01.-31.12.2019 in € |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Zinsauszahlungen für Derivate | 13.634.578,89 | 11.315.882,58 |
| + Zinsauszahlungen für Kredite | 3.409.533,23 | 4.367.388,03 |
| davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen ² | 16.076,37 | 16.920,83 |
| - Zinseinzahlungen aus Derivaten ³ | -1.524.640,58 | -1.287.501,86 |
| = Brutto-Zinszahlungen | 18.568.752,70 | 14.395.768,75 |

¹ Basis der Zinszahlungen ist das zum Stichtag bestehende Kreditportfolio der Stadt Kaiserslautern.

² Im Jahr 2018 und 2019 ergaben sich Zinseinzahlungen aus Negativzinsen nur aus kurzfristigen Kontokorrentkrediten.

³ Die Einzahlungen für Derivate kehren sich durch den Negativzins um und müssen von der Stadt an den Darlehensgeber entrichtet werden. Daher müssen diese mit umgekehrtem Vorzeichen dargestellt werden.

6.3 Durchschnittsverzinsung

Unter Berücksichtigung der Zinssicherungsinstrumente und der Zinsabgrenzung beträgt die Durchschnittsverzinsung des Kreditportfolios der Stadt Kaiserslautern⁴:

| | 01.01.-31.12.2018 | 01.01.-31.12.2019 |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Investitionskredite | 2,7391% | 2,5521% |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 2,6435% | 2,4118% |

7. Umschuldungen und Neuaufnahmen

7.1 Neuaufnahmen

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Investitionskredite | 0,00 | 15.000.000,00 |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 400.000,00 | 400.000,00 |
| Gesamtbetrag Neuaufnahmen | 400.000,00 | 15.400.000,00 |

7.2 Umschuldungen

| | 31.12.2018 <i>in €</i> | 31.12.2019 <i>in €</i> |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Investitionskredite | 7.381.120,57 | 3.336.295,83 |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 123.689.625,00 | 53.306.500,00 |
| Gesamtbetrag Umschuldungen | 131.070.745,57 | 56.642.795,83 |

Im Jahr 2018 wurden unterjährig lediglich kurzfristige Liquiditätskredite aufgenommen, die alle innerhalb des Haushaltsjahres wieder zurückgezahlt wurden. Die Liquiditätskreditverschuldung konnte im Jahr 2019 um 34.600.000 Euro verringert werden. Lediglich der Kredit bei der Stadtentwässerung erhöht sich jährlich um 400.000 Euro. Dies wurde im Schuldenbericht 2018 bei den Neuaufnahmen nicht berücksichtigt und nun in der Vorjahresbetrachtung ergänzt.

Investiv wurde nur in 2019 ein Kredit in Höhe von 15.000.000 Euro aufgenommen.

⁴ Bei der durch S-Kompass generierten Durchschnittsverzinsung handelt es sich um einen gemittelten Wert eines Jahres.