

# Schuldenbericht 2023



## Stadt Kaiserslautern



## Inhalt

<b>1. Präambel</b> .....	3
<b>2. Kreditportfolio</b> .....	3
<b>3. Kreditgeber</b> .....	4
<b>4. Kreditbestand nach Zinsrisiko</b> .....	5
<b>5. Tilgungen</b> .....	5
<b>6. Zinsen</b> .....	6
6.1 Zinsbindungen nach Restlaufzeiten.....	6
6.2 Zinszahlungen.....	7
6.3 Durchschnittsverzinsung .....	8
<b>7. Umschuldungen und Neuaufnahmen</b> .....	8
7.1 Neuaufnahmen.....	9
7.2 Umschuldungen.....	9

*Erstellungsdatum:* 29.02.2024  
*überarbeitet am:* 03.04.2024  
*Verantwortliche Abteilung:* Referat Finanzen  
*Abteilung Zins- und Liquiditätsmanagement*  
*Verantwortliche Sachbearbeiterin:* Julia Boldorf  
*Telefon:* 0631 – 365 2668  
*E-Mail:* [julia.boldorf@kaiserslautern.de](mailto:julia.boldorf@kaiserslautern.de)

## 1. Präambel

Basis für die Daten des Schuldenberichts 2023 ist das Schuldenmanagement-Programm (S-Kompass). Zum Zeitpunkt der Auswertungen war der Jahresabschluss 2021 festgestellt, 2022 und 2023 noch nicht erstellt. Alle dem Schuldenbericht zugrunde liegenden Daten sind daher als vorläufig anzusehen.

## 2. Kreditportfolio

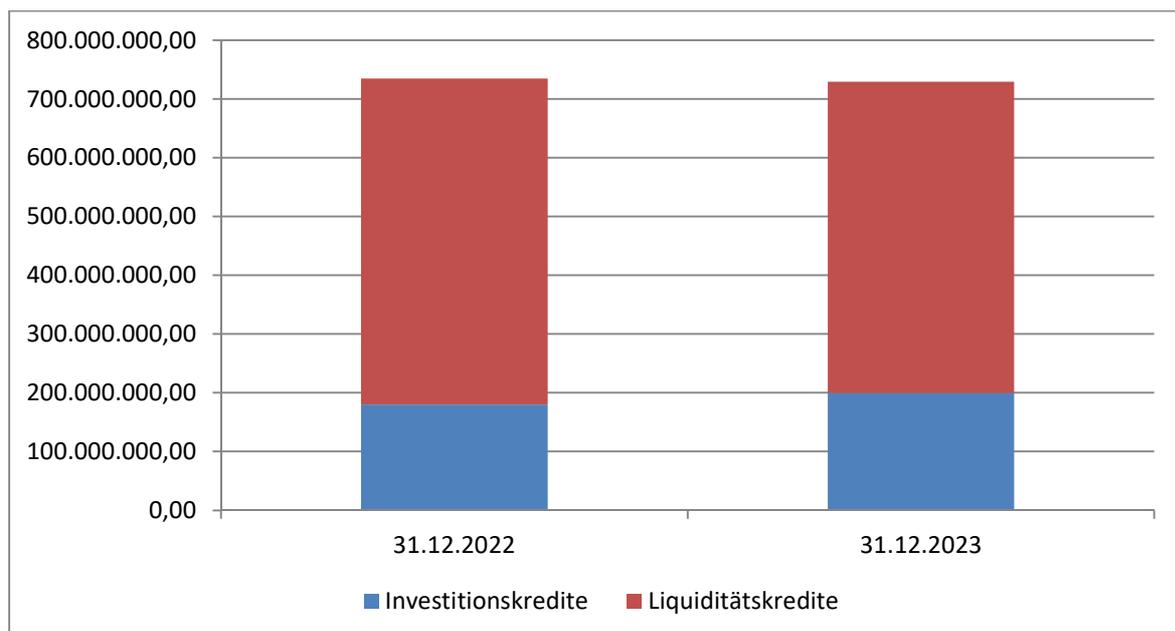
Der Schuldenstand der Stadt Kaiserslautern stellte sich wie folgt dar:

	<b>31.12.2022</b> <i>in €</i>	<b>31.12.2023</b> <i>in €</i>
Kreditvolumen	734.305.592,74	729.127.273,90

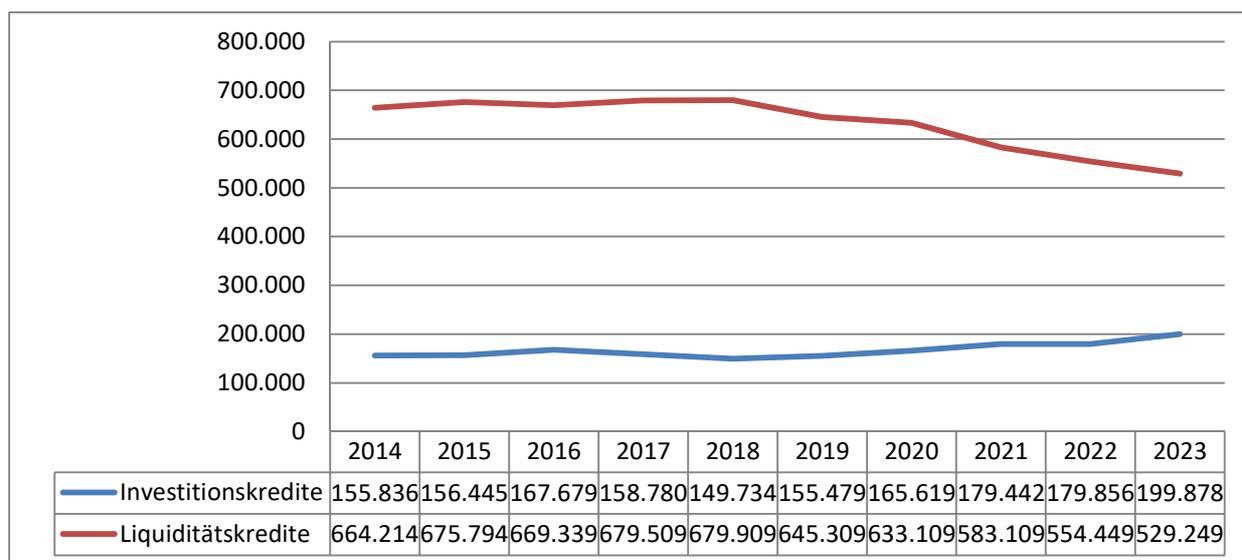
Unterschieden werden kann dieser Schuldenstand in Investitionskredite sowie Kredite zur Liquiditätssicherung.

	<b>31.12.2022</b> <i>in €</i>	<b>31.12.2023</b> <i>in €</i>
<i>Investitionskredite</i>	179.856.217,74	199.877.898,90
<i>Kredite zur Liquiditätssicherung</i>	554.449.375,00	529.249.375,00
<b>Gesamtverschuldung</b>	<b>734.305.592,74</b>	<b>729.127.273,90</b>

Im Rahmen des Jahresabschlusses 2022 wurde ein Investitionskredit in Höhe von 4 Mio. Euro in einen Liquiditätskredit umgewandelt. Fast alle Auswertungen haben sich aus diesem Grund zwischen Investitions- und Liquiditätskrediten auch in der Stichtagsbetrachtung 2022 leicht verschoben.



### Kreditportfolio im 10-Jahres-Verlauf (in 1.000 EUR) zum 31.12. des jeweiligen Jahres



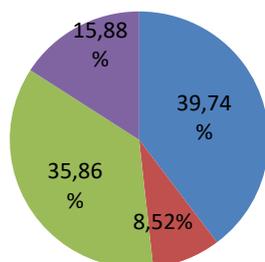
### 3. Kreditgeber

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

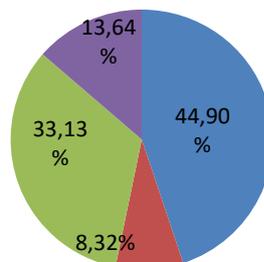
Im Berichtszeitraum verteilten sich die Kredite wie folgt<sup>1</sup>:

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
• Förderbanken	291.822.609,60	327.390.799,62
• Sparkassen	62.533.066,98	60.680.220,98
• Landesbanken	263.334.691,95	241.593.202,16
• Privatbanken	116.615.224,21	99.463.051,14
<b>Gesamtverschuldung</b>	<b>734.305.592,74</b>	<b>729.127.273,90</b>

**31.12.2022**



**31.12.2023**



<sup>1</sup> Abweichungen zu Vorjahren in der Verteilung ergeben sich durch Umschuldungen der Kredite im Rahmen der laufenden Haushaltsführung.

#### 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

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Variabel ungesichert	0	0
Festzins	179.856.217,74	199.877.898,90
<b>Gesamtverschuldung</b>	<b>179.856.217,74</b>	<b>199.877.898,90</b>

##### Kredite zur Liquiditätssicherung

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Variabel ungesichert	0	0
Festzins	554.449.375,00	529.249.375,00
<b>Gesamtverschuldung</b>	<b>554.449.375,00</b>	<b>529.249.375,00</b>

#### 5. Tilgungen

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

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Investitionskredite	10.585.481,25	11.358.318,84
<i>nachrichtlich: Netto-Tilgung/- Neuverschuldung *</i>	<i>4.414.518,75</i>	<i>20.021.681,16</i>
Kredite zur Liquiditätssicherung	32.659.750,00	25.200.000,00
<i>nachrichtlich: Netto-Tilgung/- Neuverschuldung *</i>	<i>32.459.750,00</i>	<i>25.200.000,00</i>
<b>Gesamttilgung</b>	<b>43.245.231,25</b>	<b>36.558.318,84</b>

\* Die Netto-Tilgung bzw. Netto- Neuverschuldung errechnet sich aus den Neuaufnahmen abzgl. Tilgungen im jeweiligen Haushaltsjahr

In den aufgeführten Tilgungsbeträgen sind keine Umschuldungstilgungen enthalten. Im Jahr 2023 gelang es der Stadt Kaiserslautern **25,2 Mio. Euro Liquiditätskredite vollständig zu tilgen**. Es erfolgten keine Neuaufnahmen, es wurden im Laufe des Jahres 2023 lediglich 57 Mio. Euro als kurzfristige Überbrückungskredite aufgenommen, jedoch alle wieder innerhalb des Haushaltsjahres zurückgezahlt.

Zusätzlich wurden **15 Mio. Euro Investitionskredite** für die Deckung der laufenden Investitionsmaßnahmen der Stadt **neu aufgenommen**. Zusätzlich zu dieser Ermächtigung wurden zur **Erhöhung der Kapitalrücklage im Westfalzklinikum weitere 16,38 Mio. Euro** an Investitionskrediten von der ADD genehmigt und aufgenommen.

## 6. Zinsen

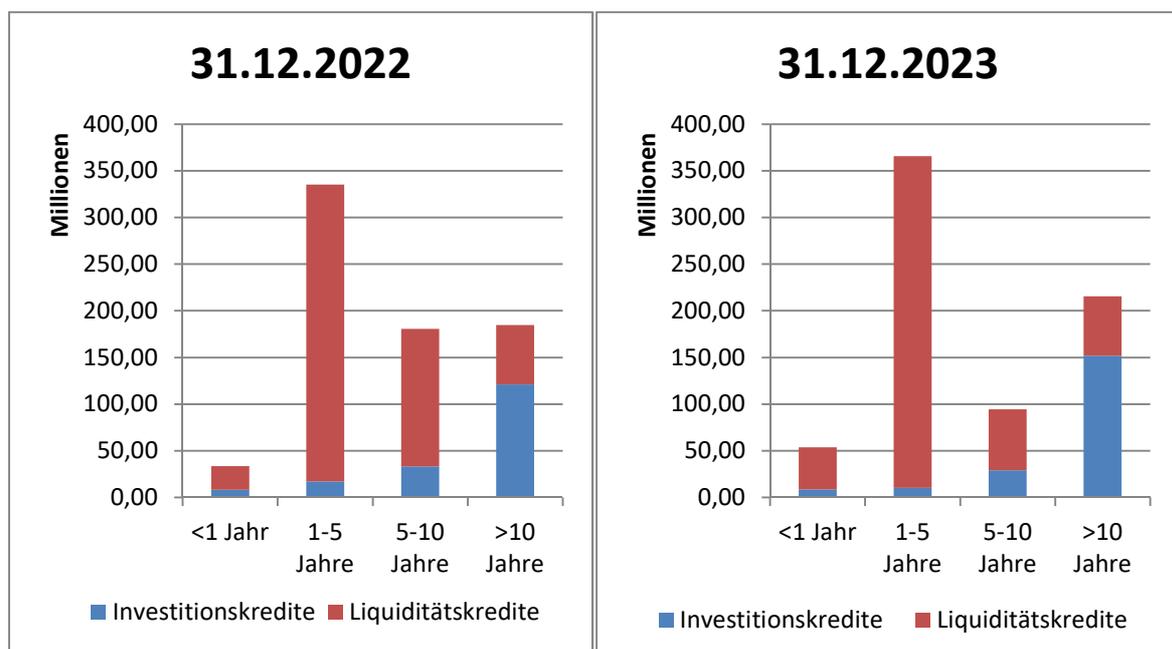
### 6.1 Zinsbindungen nach Restlaufzeiten

#### Investitionskredite

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Laufzeit < 1 Jahr	8.382.608,81	8.680.328,57
Laufzeit 1-5 Jahre	17.204.211,12	10.208.746,32
Laufzeit 5-10 Jahre	33.247.808,77	29.079.383,91
Laufzeit >10 Jahre	121.021.589,04	151.909.440,10
<b>Gesamtverschuldung</b>	<b>179.856.217,74</b>	<b>199.877.898,90</b>

#### Kredite zur Liquiditätssicherung

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Laufzeit < 1 Jahr	25.000.000,00	45.000.000,00
Laufzeit 1-5 Jahre	318.193.500,00	355.423.375,00
Laufzeit 5-10 Jahre	147.455.875,00	65.226.000,00
Laufzeit >10 Jahre	63.800.000,00	63.600.000,00
<b>Gesamtverschuldung</b>	<b>554.449.375,00</b>	<b>529.249.375,00</b>



## 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 Berechnung<sup>2</sup>:

### Gesamt

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Zinsauszahlungen für Derivate	753.322,10	61.833,35
+ Zinsauszahlungen für Kredite	7.121.936,27	7.998.614,45
davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen	-169.136,54	-149.486,37
- Zinseinzahlungen aus Derivaten	-143.711,59	-73.403,08
<b>= Brutto-Zinszahlungen</b>	<b>7.731.546,78</b>	<b>7.987.044,72</b>

### Investitionskredite

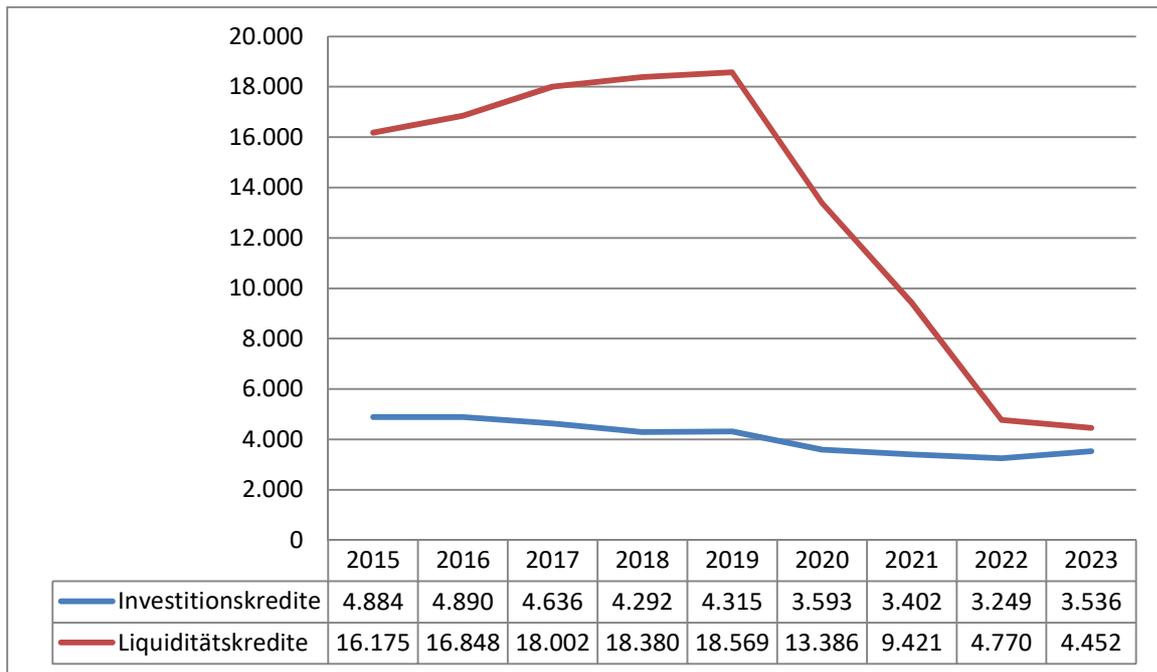
	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Zinsauszahlungen für Derivate	77.519,06	61.833,35
+ Zinsauszahlungen für Kredite	3.165.705,56	3.547.070,68
davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen	-1.896,26	-1.622,48
- Zinseinzahlungen aus Derivaten	-5.457,83	-73.403,08
<b>= Brutto-Zinszahlungen</b>	<b>3.237.766,79</b>	<b>3.535.500,95</b>

### Kredite zur Liquiditätssicherung

	31.12.2022 in €	31.12.2023 in €
Zinsauszahlungen für Derivate	675.803,04	0
+ Zinsauszahlungen für Kredite	3.956.230,71	4.451.543,77
davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen	-167.240,28	-147.863,89
- Zinseinzahlungen aus Derivaten	-138.253,76	0
<b>= Brutto-Zinszahlungen</b>	<b>4.493.779,99</b>	<b>4.451.543,77</b>

<sup>2</sup> Basis der Zinszahlungen ist das zum Stichtag bestehende Kreditportfolio der Stadt Kaiserslautern.

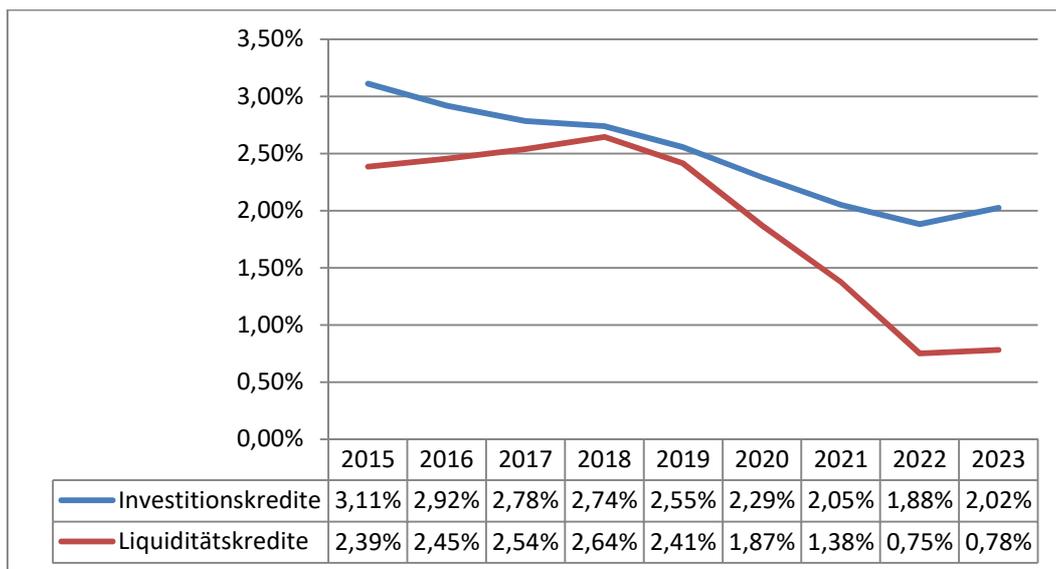
### Zinsaufwand im 10-Jahres-Verlauf (in 1.000 EUR)



### 6.3 Durchschnittsverzinsung

Unter Berücksichtigung der Zinssicherungsinstrumente und der Zinsabgrenzung beträgt die Durchschnittsverzinsung des Kreditportfolios der Stadt Kaiserslautern<sup>3</sup>:

	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2023
<i>Investitionskredite</i>	1,8800%	2,0240%
<i>Kredite zur Liquiditätssicherung</i>	0,7503%	0,7804%



<sup>3</sup> Bei der durch S-Kompass generierten Durchschnittsverzinsung handelt es sich um einen gemittelten Wert eines Jahres.

## 7. Umschuldungen und Neuaufnahmen

### 7.1 Neuaufnahmen

	<b>31.12.2022</b> <i>in €</i>	<b>31.12.2023</b> <i>in €</i>
Investitionskredite	15.000.000,00	31.380.000,00
Kredite zur Liquiditätssicherung	0	57.000.000,00
<b>Gesamtbetrag Neuaufnahmen</b>	<b>15.000.000,00</b>	<b>88.380.000,00</b>

### 7.2 Umschuldungen

	<b>31.12.2022</b> <i>in €</i>	<b>31.12.2023</b> <i>in €</i>
Investitionskredite	0	8.067.284,94
Kredite zur Liquiditätssicherung	76.000.000,00	25.000.000,00
<b>Gesamtbetrag Umschuldungen</b>	<b>76.000.000,00</b>	<b>33.067.284,94</b>

In den Umschuldungsbeträgen bei den Liquiditätskrediten sind 25 Mio. Euro enthalten, die noch im Laufe des Jahres 2023 vollständig getilgt wurden. Es wurden keine Beträge in längerfristige Kredite umgeschuldet. Alle zur Umschuldung anstehenden Kredite konnten zurückgezahlt werden, alle im Jahr 2023 als kurzfristige Liquiditätsüberbrückung aufgenommenen Kredite ebenso.

Die Liquiditätskreditverschuldung konnte im Jahr 2023 in Summe um 25,2 Mio. Euro verringert werden. Im Gegenzug wurden keine neuen Liquiditätskredite aufgenommen, es wurden im Laufe des Jahres 2023 lediglich 57 Mio. Euro als kurzfristige Überbrückungskredite aufgenommen, jedoch alle wieder innerhalb des Haushaltsjahres zurückgezahlt.

Investiv wurde in 2023 ein Kredit in Höhe von 31,38 Mio. Euro aufgenommen. Hierin enthalten ist ein Kredit in Höhe von 16.380.000 Euro, der in gleicher Höhe an das Westpfalzkllinikum weitergegeben wurde.