

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.

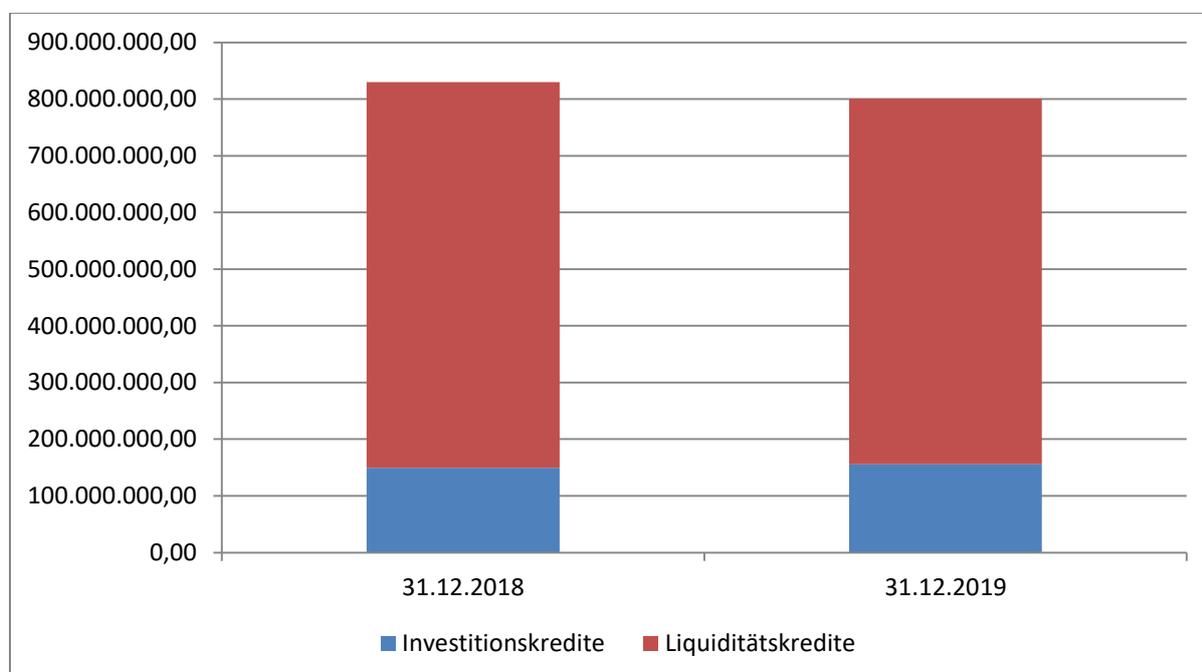
2. Kreditportfolio

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

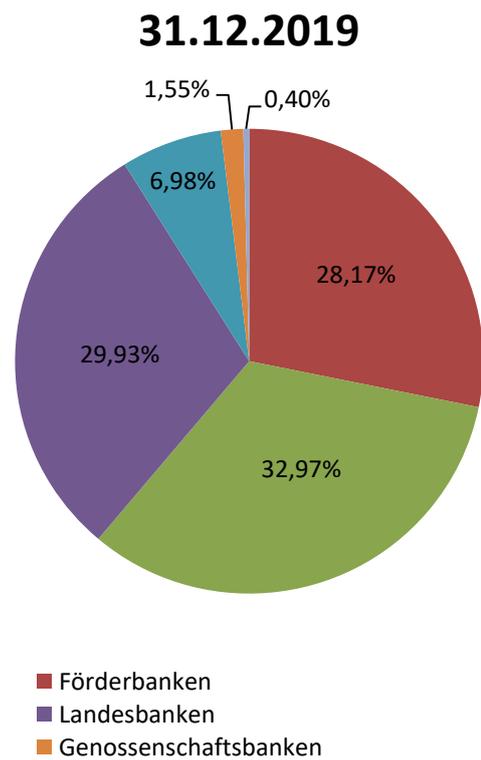
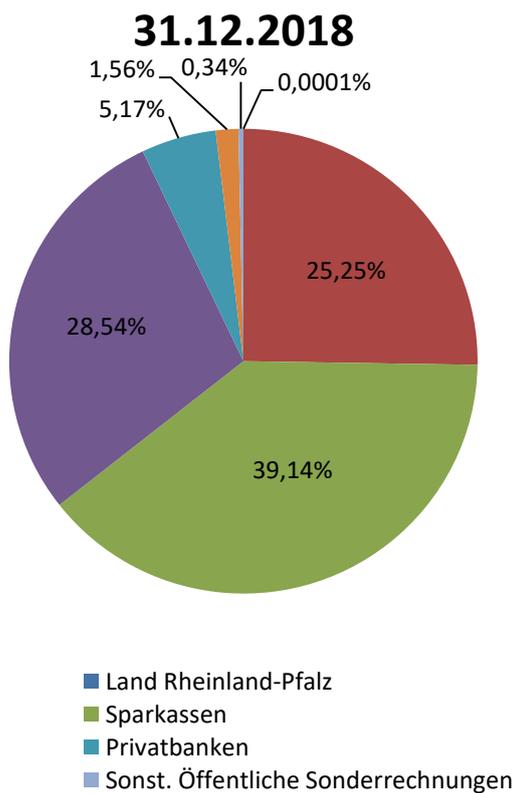


3. Kreditgeber

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

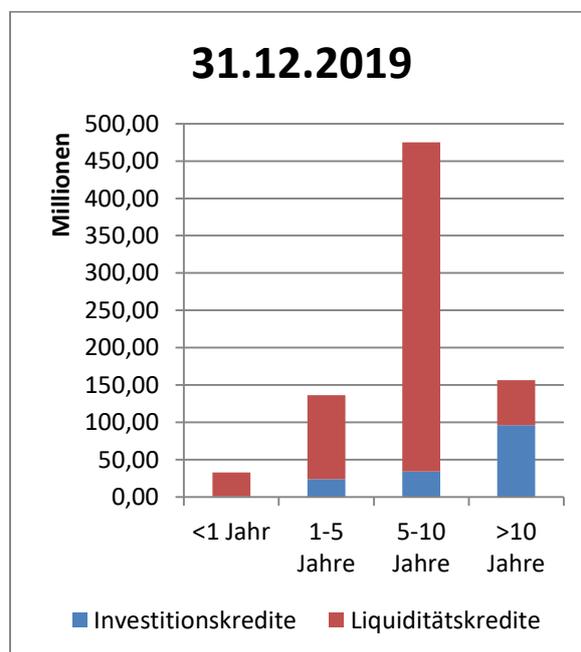
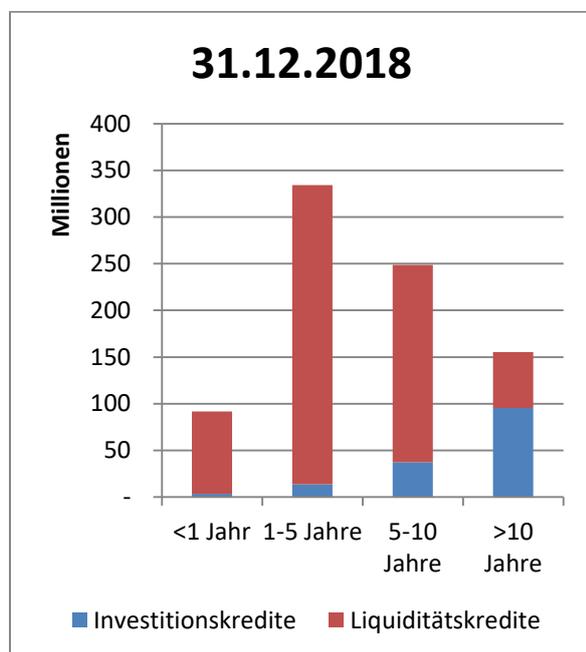
6.1 Zinsbindungen nach Restlaufzeiten

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.