

Schuldenbericht 2020



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>18.02.2021</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 2020 ist das Schuldenmanagement-Programm (S-Kompass) sowie die Finanzbuchhaltung (Infoma) der Stadt Kaiserslautern.

Zum Zeitpunkt der Auswertungen war der Jahresabschluss 2018 noch nicht festgestellt, der Jahresabschluss 2019 noch in Arbeit und der Jahresabschluss 2020 noch nicht erstellt. Alle dem Schuldenbericht zugrunde liegenden Daten sind daher als vorläufig anzusehen.

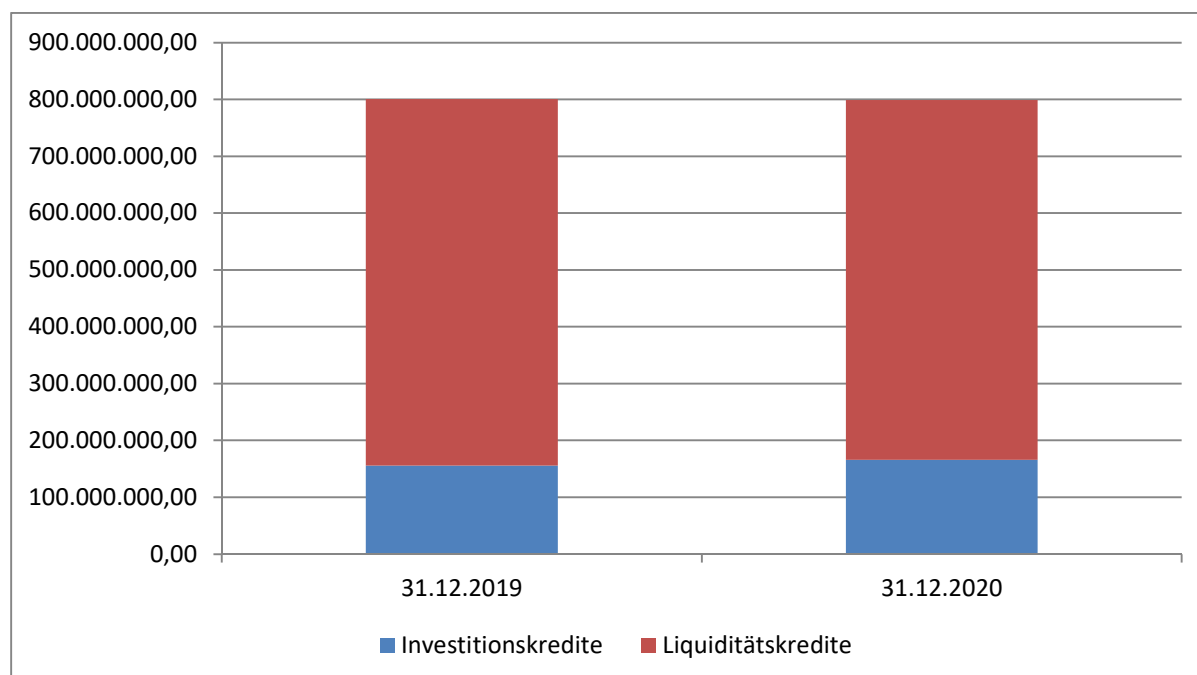
2. Kreditportfolio

Der Schuldenstand der Stadt Kaiserslautern stellte sich wie folgt dar:

	31.12.2019 <i>in €</i>	31.12.2020 <i>in €</i>
Kreditvolumen	800.787.976,52	798.727.688,47

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

	31.12.2019 <i>in €</i>	31.12.2020 <i>in €</i>
<i>Investitionskredite</i>	155.478.851,52 ¹	165.618.563,47
<i>Kredite zur Liquiditätssicherung</i>	645.309.125,00	633.109.125,00
Gesamtverschuldung	800.787.976,52	798.727.688,47



¹ Durch eine erhöht abgebuchte Tilgung seitens des Kontrahenten, die in eine Sondertilgung gewandelt wurde, hat sich der Gesamtbetrag der Investitionskredite zum 31.12.2019 rückwirkend verändert.

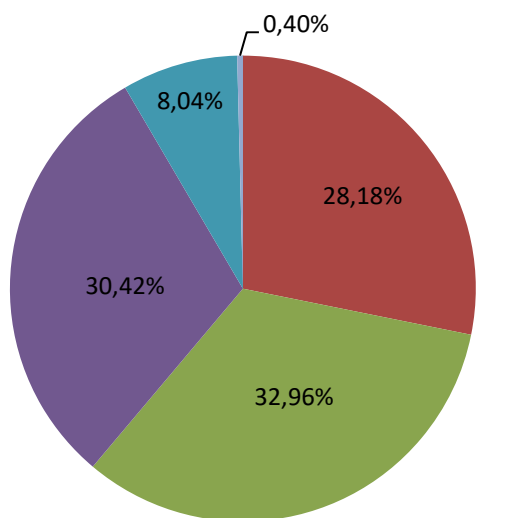
3. Kreditgeber

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 folgt²:

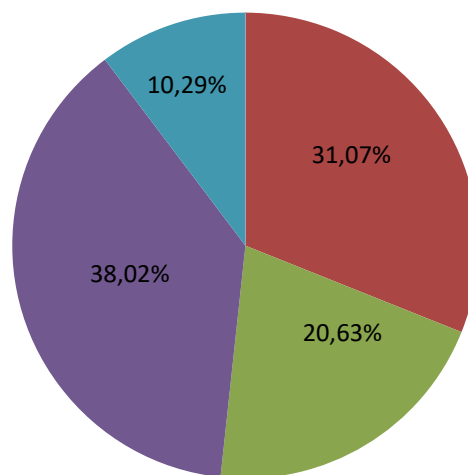
	31.12.2019 in €	31.12.2020 in €
Land Rheinland-Pfalz	327,11	0,00
Förderbanken	225.625.439,74	248.135.647,56
Sparkassen	263.973.940,95	164.738.758,98
Landesbanken	243.641.560,50	303.700.535,18
Privatbanken	64.346.708,22	82.152.746,75
Genossenschaftsbanken	0,00	0,00
Sonst. Öffentliche Sonderrechnungen	3.200.000,00	0,00
Gesamtverschuldung	800.797.976,52	798.727.688,47

31.12.2019



- Land Rheinland-Pfalz
- Sparkassen
- Privatbanken
- Sonst. Öffentliche Sonderrechnungen

31.12.2020



- Förderbanken
- Landesbanken
- Genossenschaftsbanken

² Abweichungen zu Vorjahren in der Verteilung ergeben sich durch angepasste Zuordnungen im Darlehensprogramm. Die DG Hyp (Genossenschaftsbank) firmierte bspw. rückwirkend zum 01.01.2018 in eine Privatbank um (DZ Hyp).

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

	31.12.2019 <i>in €</i>	31.12.2020 <i>in €</i>
<i>Variabel ungesichert</i>	0,00	0,00
<i>Festzins</i>	155.478.851,52	165.618.563,47
Gesamtverschuldung	155.478.851,52	165.618.563,47

Kredite zur Liquiditätssicherung

	31.12.2019 <i>in €</i>	31.12.2020 <i>in €</i>
<i>Variabel ungesichert</i>	1.000.000,00	1.000.000,00
<i>Festzins</i>	644.309.125,00	632.109.125,00
Gesamtverschuldung	645.309.125,00	633.109.125,00

5. Tilgungen

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

	31.12.2019 <i>in €</i>	31.12.2020 <i>in €</i>
Investitionskredite	9.255.393,71 ³	9.860.288,05
Kredite zur Liquiditätssicherung	35.000.000,00	32.200.000,00
Gesamttilgung	44.255.393,71	42.060.288,05

In den aufgeführten Tilgungsbeträgen sind keine Umschuldungstilgungen enthalten. Im Jahr 2020 gelang es der Stadt Kaiserslautern **12,2 Mio. Euro Liquiditätskredite vollständig zu tilgen**. Im Gegenzug wurde zum Jahresende ein kurzfristiger Kredit in Höhe von 20.000.000,00 Euro aufgenommen.

³ Die Tilgung 2019 erhöhte sich durch die Sondertilgung, die in Fußnote 1 schon erläutert wurde.

6. Zinsen

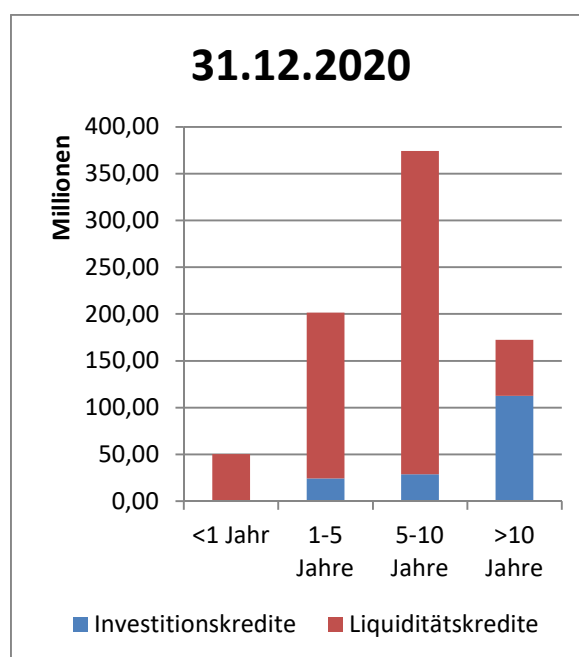
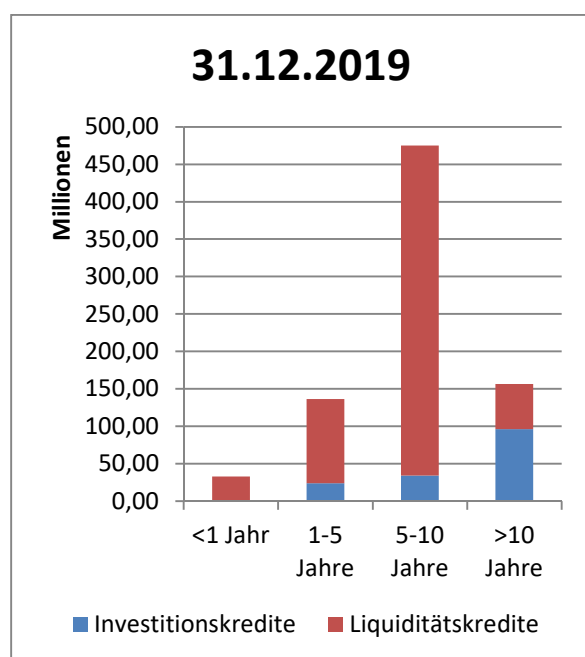
6.1 Zinsbindungen nach Restlaufzeiten

Investitionskredite

	31.12.2019 in €	31.12.2020 in €
Laufzeit < 1 Jahr	731.618,65	302.824,77
Laufzeit 1-5 Jahre	24.004.315,09	24.159.504,39
Laufzeit 5-10 Jahre	34.319.143,31	28.611.640,31
Laufzeit >10 Jahre	96.423.774,47	112.544.594,00
Gesamtverschuldung	155.478.851,52	165.618.563,47

Kredite zur Liquiditätssicherung

	31.12.2019 in €	31.12.2020 in €
Laufzeit < 1 Jahr	32.200.000,00	50.000.000,00
Laufzeit 1-5 Jahre	112.459.750,00	177.459.750,00
Laufzeit 5-10 Jahre	440.649.375,00	345.649.375,00
Laufzeit >10 Jahre	60.000.000,00	60.000.000,00
Gesamtverschuldung	645.309.125,00	633.109.125,00



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 Berechnung⁴:

Gesamt

	01.01.-31.12.2019 in €	01.01.-31.12.2020 in €
Zinsauszahlungen für Derivate	11.469.299,03	8.242.055,66
+ Zinsauszahlungen für Kredite	8.021.304,44	7.644.954,42
<i>davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen</i>	<i>17.247,61</i>	<i>36.413,02</i>
- Zinseinzahlungen aus Derivaten	-1.305.492,81	-1.092.293,95
= Brutto-Zinszahlungen	20.796.096,28	16.979.304,03

Investitionskredite

	01.01.-31.12.2019 in €	01.01.-31.12.2020 in €
Zinsauszahlungen für Derivate	153.416,45	122.918,23
+ Zinsauszahlungen für Kredite	3.654.180,85	3.452.466,96
<i>davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen</i>	<i>326,78</i>	<i>2.450,52</i>
- Zinseinzahlungen aus Derivaten	-17.990,95	-17.499,81
= Brutto-Zinszahlungen	3.825.588,25	3.592.885,00

Kredite zur Liquiditätssicherung

	01.01.-31.12.2019 in €	01.01.-31.12.2020 in €
Zinsauszahlungen für Derivate	11.315.882,58	8.119.137,43
+ Zinsauszahlungen für Kredite	4.367.123,59	4.192.487,46
<i>davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen</i>	<i>16.920,83</i>	<i>33.962,50</i>
- Zinseinzahlungen aus Derivaten ⁵	-1.287.501,86	-1.074.794,14
= Brutto-Zinszahlungen	16.970.508,03	13.386.419,03

⁴ Basis der Zinszahlungen ist das zum Stichtag bestehende Kreditportfolio der Stadt Kaiserslautern.

⁵ 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.

Durchschnittsverzinsung

Unter Berücksichtigung der Zinssicherungsinstrumente und der Zinsabgrenzung beträgt die Durchschnittsverzinsung des Kreditportfolios der Stadt Kaiserslautern⁶:

	01.01.-31.12.2019	01.01.-31.12.2020
Investitionskredite	2,5532%	2,2921%
Kredite zur Liquiditätssicherung	2,4117%	1,8716%

7. Umschuldungen und Neuaufnahmen

7.1 Neuaufnahmen

	31.12.2019 <i>in €</i>	31.12.2020 <i>in €</i>
Investitionskredite	15.000.000,00	20.000.000,00
Kredite zur Liquiditätssicherung	400.000,00	20.000.000,00
Gesamtbetrag Neuaufnahmen	15.400.000,00	40.000.000,00

7.2 Umschuldungen

	31.12.2019 <i>in €</i>	31.12.2020 <i>in €</i>
Investitionskredite	7.307.783,64	636.750,23
Kredite zur Liquiditätssicherung	53.306.500,00	115.113.000,00
Gesamtbetrag Umschuldungen	56.642.795,83	115.749.750,23

Die Liquiditätskreditverschuldung konnte im Jahr 2020 in Summe um 12.200.000 Euro verringert werden. Es wurde ein Liquiditätskredit in Höhe von 29.000.000 Euro voll getilgt, ebenso wurde der Kredit bei der Stadtentwässerung in Höhe von 3.200.000 Euro zurück gezahlt. Im Gegenzug wurde zum Jahresende ein kurzfristiger Kredit in Höhe von 20.000.000,00 Euro aufgenommen.

Investiv wurde nur in 2020 ein Kredit in Höhe von 20.000.000 Euro aufgenommen.

⁶ Bei der durch S-Kompass generierten Durchschnittsverzinsung handelt es sich um einen gemittelten Wert eines Jahres.