

Schuldenbericht 2021



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..... | 9 |
| 7.2 Umschuldungen..... | 9 |

| | |
|--|---|
| <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 2021 ist das Schuldenmanagement-Programm (S-Kompass). Zum Zeitpunkt der Auswertungen war der Jahresabschluss 2019 noch nicht festgestellt, der Jahresabschluss 2020 noch in Arbeit und der Jahresabschluss 2021 noch nicht erstellt. Alle dem Schuldenbericht zugrunde liegenden Daten sind daher als vorläufig anzusehen.

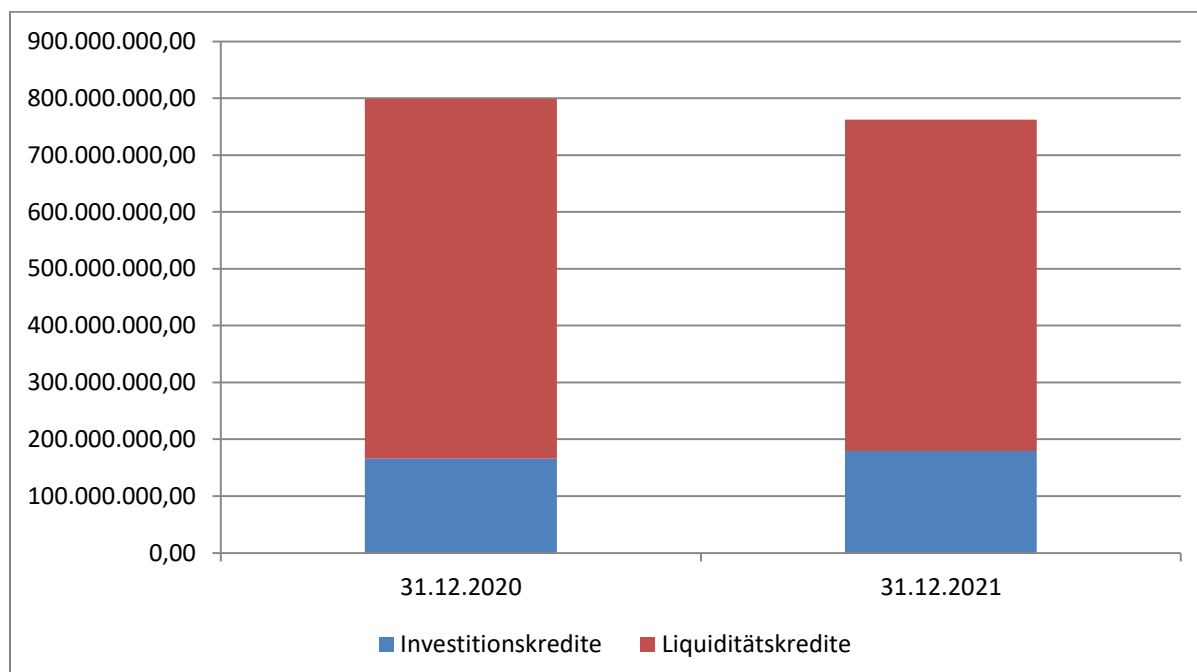
2. Kreditportfolio

Der Schuldenstand der Stadt Kaiserslautern stellte sich wie folgt dar:

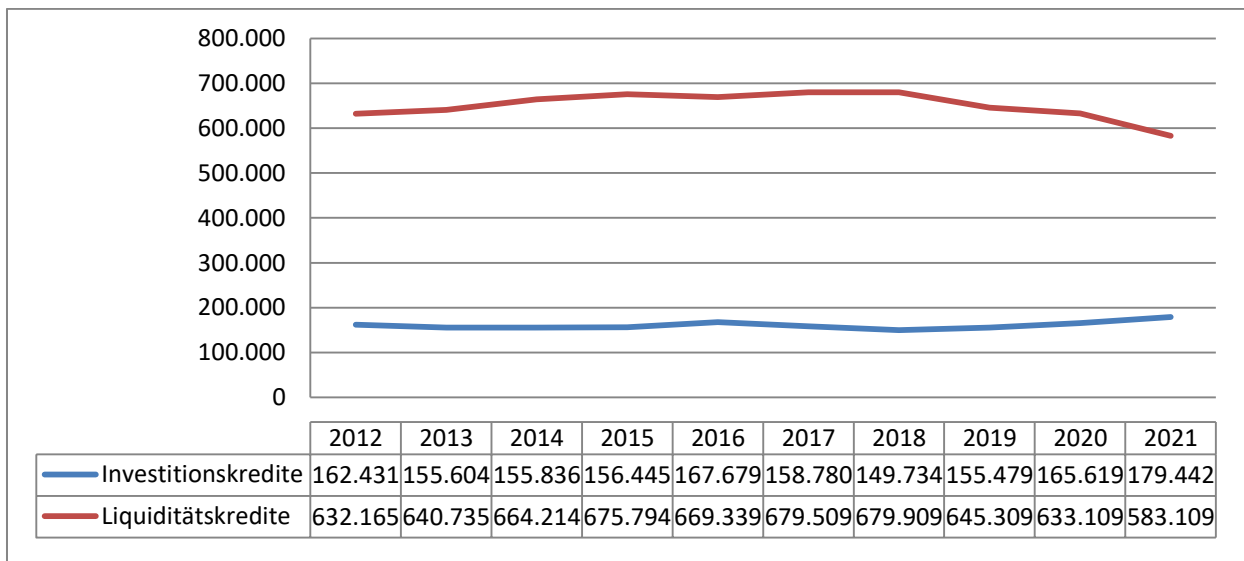
| | 31.12.2020 <i>in €</i> | 31.12.2021 <i>in €</i> |
|---------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kreditvolumen | 798.727.688,47 | 762.550.823,99 |

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

| | 31.12.2020 <i>in €</i> | 31.12.2021 <i>in €</i> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Investitionskredite</i> | 165.618.563,47 | 179.441.698,99 |
| <i>Kredite zur Liquiditätssicherung</i> | 633.109.125,00 | 583.109.125,00 |
| Gesamtverschuldung | 798.727.688,47 | 762.550.823,99 |



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



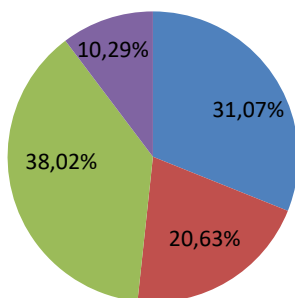
3. Kreditgeber

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

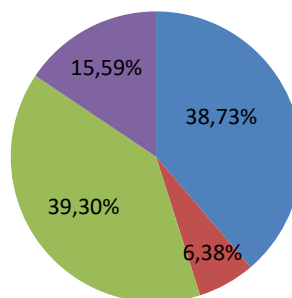
Im Berichtszeitraum verteilten sich die Kredite wie folgt¹:

| | 31.12.2020 in € | 31.12.2021 in € |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| • Förderbanken | 248.135.647,56 | 295.312.482,02 |
| • Sparkassen | 164.738.758,98 | 48.635.912,98 |
| • Landesbanken | 303.700.535,18 | 299.713.156,08 |
| • Privatbanken | 82.152.746,75 | 118.889.272,91 |
| Gesamtverschuldung | 798.727.688,47 | 762.550.823,99 |

31.12.2020



31.12.2021



¹ 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

| | 31.12.2020 <i>in €</i> | 31.12.2021 <i>in €</i> |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Variabel ungesichert</i> | 0,00 | 0,00 |
| <i>Festzins</i> | 165.618.563,47 | 179.441.698,99 |
| Gesamtverschuldung | 165.618.563,47 | 179.441.698,99 |

Kredite zur Liquiditätssicherung

| | 31.12.2020 <i>in €</i> | 31.12.2021 <i>in €</i> |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Variabel ungesichert</i> | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 |
| <i>Festzins</i> | 632.109.125,00 | 582.109.125,00 |
| Gesamtverschuldung | 633.109.125,00 | 583.109.125,00 |

5. Tilgungen

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

| | 31.12.2020 <i>in €</i> | 31.12.2021 <i>in €</i> |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Investitionskredite | 9.860.288,05 | 10.176.864,48 |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 32.200.000,00 | 50.000.000,00 |
| Gesamttilgung | 42.060.288,05 | 60.176.864,48 |

In den aufgeführten Tilgungsbeträgen sind keine Umschuldungstilgungen enthalten. Im Jahr 2021 gelang es der Stadt Kaiserslautern **50 Mio. Euro Liquiditätskredite vollständig zu tilgen**. Es erfolgten keine Neuaufnahmen, es wurden im Laufe des Jahres 2021 lediglich 134.500.000 Euro als kurzfristige Überbrückungskredite aufgenommen, jedoch alle wieder innerhalb des Haushaltsjahres zurückgezahlt.

Zusätzlich wurden 24 Mio. Euro Investitionskredite neu aufgenommen.

6. Zinsen

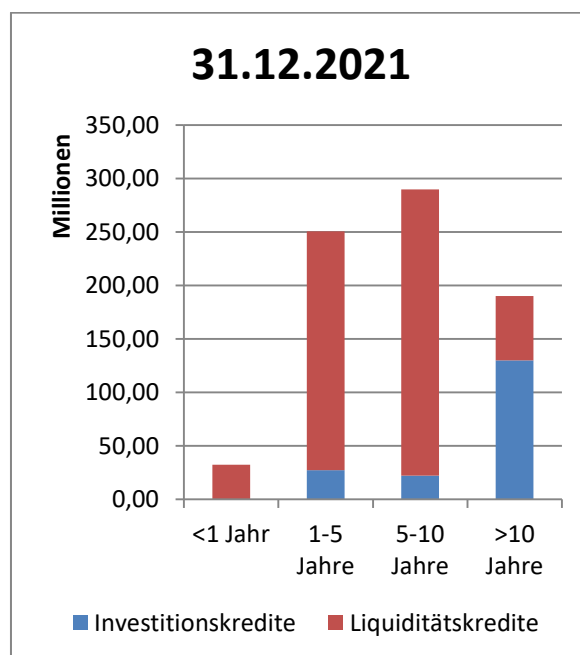
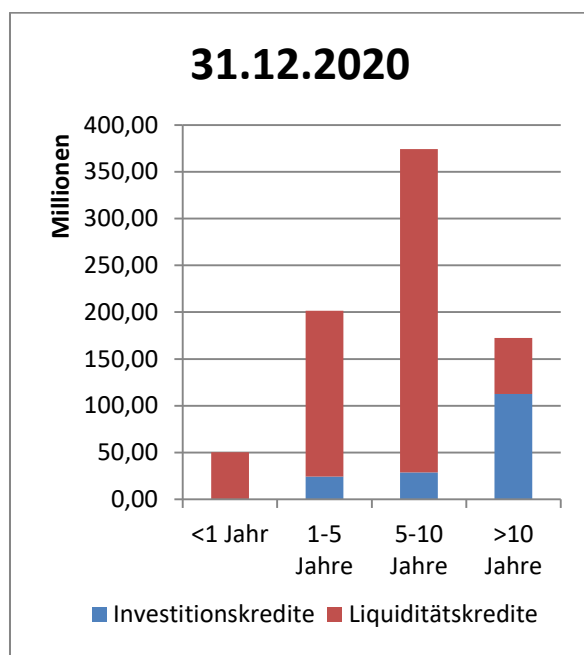
6.1 Zinsbindungen nach Restlaufzeiten

Investitionskredite

| | 31.12.2020 in € | 31.12.2021 in € |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Laufzeit < 1 Jahr | 302.824,77 | 0,00 |
| Laufzeit 1-5 Jahre | 24.159.504,39 | 27.212.265,36 |
| Laufzeit 5-10 Jahre | 28.611.640,31 | 22.163.226,56 |
| Laufzeit >10 Jahre | 112.544.594,00 | 130.066.207,07 |
| Gesamtverschuldung | 165.618.563,47 | 179.441.698,99 |

Kredite zur Liquiditätssicherung

| | 31.12.2020 in € | 31.12.2021 in € |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Laufzeit < 1 Jahr | 50.000.000,00 | 32.459.750,00 |
| Laufzeit 1-5 Jahre | 177.459.750,00 | 223.193.500,00 |
| Laufzeit 5-10 Jahre | 345.649.375,00 | 267.455.875,00 |
| Laufzeit >10 Jahre | 60.000.000,00 | 60.000.000,00 |
| Gesamtverschuldung | 633.109.125,00 | 583.109.125,00 |



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 Berechnung²:

Gesamt

| | 01.01.-31.12.2020 in € | 01.01.-31.12.2021 in € |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Zinsauszahlungen für Derivate | 8.242.055,66 | 4.842.284,88 |
| + Zinsauszahlungen für Kredite | 7.643.189,63 | 7.118.205,41 |
| davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen | 36.413,02 | 256.618,38 |
| - Zinseinzahlungen aus Derivaten | -1.092.926,45 | -861.988,60 |
| = Brutto-Zinszahlungen | 16.978.171,74 | 12.822.478,89 |

Investitionskredite

| | 01.01.-31.12.2020 in € | 01.01.-31.12.2021 in € |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Zinsauszahlungen für Derivate | 122.918,23 | 94.259,91 |
| + Zinsauszahlungen für Kredite | 3.452.446,62 | 3.288.343,72 |
| davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen | 2.450,52 | 2.163,91 |
| - Zinseinzahlungen aus Derivaten | -17.499,81 | -18.978,37 |
| = Brutto-Zinszahlungen | 3.592.864,66 | 3.401.582,00 |

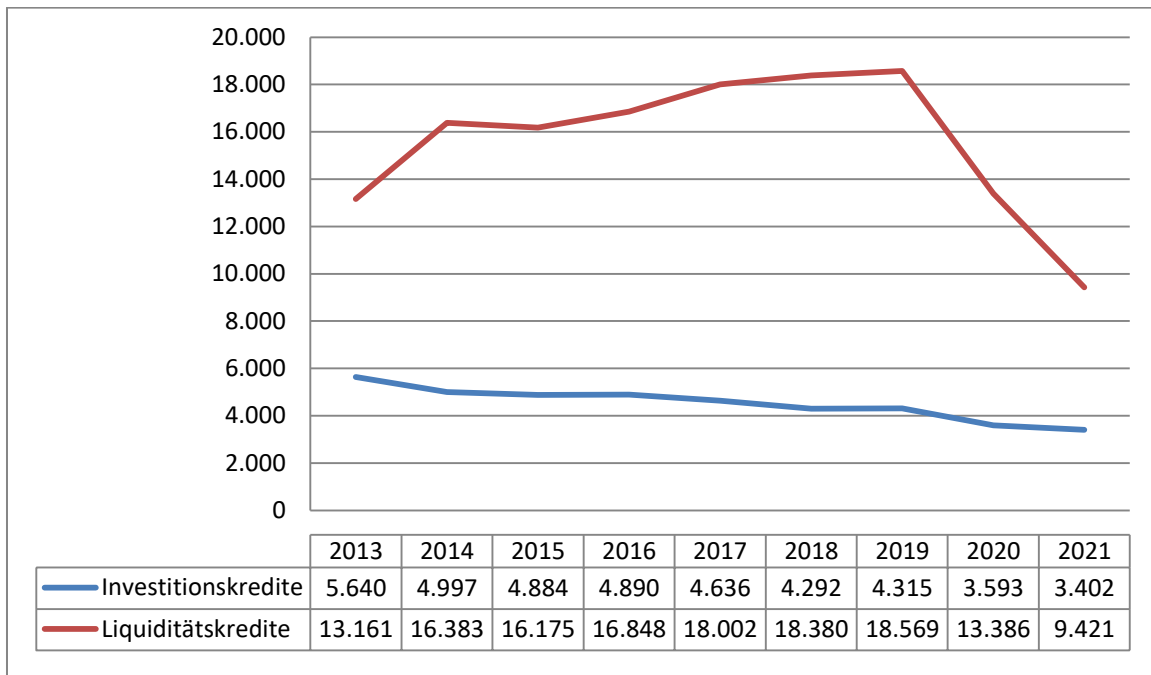
Kredite zur Liquiditätssicherung

| | 01.01.-31.12.2020 in € | 01.01.-31.12.2021 in € |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Zinsauszahlungen für Derivate | 8.119.137,43 | 4.748.024,97 |
| + Zinsauszahlungen für Kredite | 4.190.743,01 | 3.829.861,69 |
| davon: Zinseinzahlungen aus Negativzinsen | 33.962,50 | 254.454,47 |
| - Zinseinzahlungen aus Derivaten ³ | -1.075.426,64 | -843.010,23 |
| = Brutto-Zinszahlungen | 13.385.307,08 | 9.420.896,89 |

² Basis der Zinszahlungen ist das zum Stichtag bestehende Kreditportfolio der Stadt Kaiserslautern.

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.

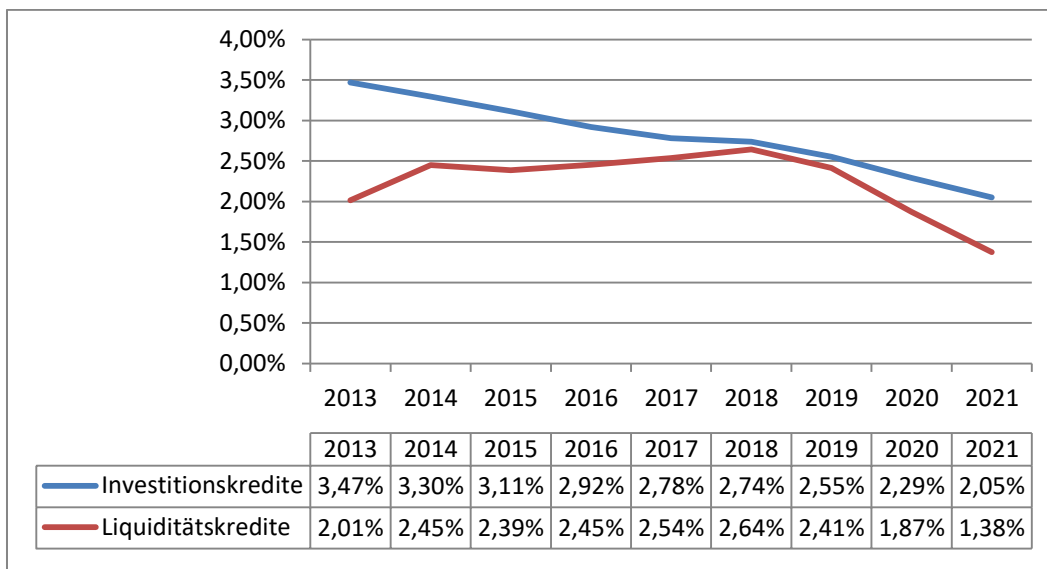
Zinsaufwand im 10-Jahres-Verlauf (in 1.000 EUR) ⁴



6.3 Durchschnittsverzinsung

Unter Berücksichtigung der Zinssicherungsinstrumente und der Zinsabgrenzung beträgt die Durchschnittsverzinsung des Kreditportfolios der Stadt Kaiserslautern⁵:

| | 01.01.-31.12.2020 | 01.01.-31.12.2021 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Investitionskredite | 2,2921% | 2,0495% |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 1,8714% | 1,3760% |



⁴ Die Auswertung des Portfolios geht nur bis 31.12.2012 zurück. Der Zeitraum 2012 kann daher nicht ausgewertet werden.

⁵ Bei der durch S-Kompass generierten Durchschnittsverzinsung handelt es sich um einen gemittelten Wert eines Jahres.

7. Umschuldungen und Neuaufnahmen

7.1 Neuaufnahmen

| | 31.12.2020 <i>in €</i> | 31.12.2021 <i>in €</i> |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Investitionskredite | 20.000.000,00 | 24.000.000,00 |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 20.000.000,00 | 0,00 |
| Gesamtbetrag Neuaufnahmen | 40.000.000,00 | 24.000.000,00 |

7.2 Umschuldungen

| | 31.12.2020 <i>in €</i> | 31.12.2021 <i>in €</i> |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Investitionskredite | 636.750,23 | 0,00 |
| Kredite zur Liquiditätssicherung | 115.113.000,00 | 130.000.000,00 |
| Gesamtbetrag Umschuldungen | 115.749.750,23 | 130.000.000,00 |

In den Umschuldungsbeträgen bei den Liquiditätskrediten sind 45 Mio. Euro enthalten, die noch im Laufe des Jahres 2021 vollständig getilgt wurden. Es wurden lediglich 85 Mio. Euro in längerfristige Kredite umgeschuldet.

Die Liquiditätskreditverschuldung konnte im Jahr 2021 in Summe um 50 Mio. Euro verringert werden. Im Gegenzug wurden keine neuen Liquiditätskredite aufgenommen.

Investiv wurde in 2021 ein Kredit in Höhe von 24.000.000 Euro aufgenommen.