

Übersicht über Kreditgeschäfte der Stadt Ronneburg

Art des Kredites	ursprüngliche Schuld	2016 in €	2017 in €	2018 in €	2019 in €	2020 in €	2021 in €
1M Euribor in %, Durchschnitt geschätzt:		0,10	0,10	0,10	0,20	0,30	0,40
3M Euribor in %, Durchschnitt geschätzt:		0,10	0,10	0,25	0,50	0,50	0,75
1. Sparkasse Kredit über	1.640.000	1.244.307	1.184.797	1.122.284	1.065.708	1.017.708	969.708
Zins fest bis 30.06.2018	4,620	57.400	54.397	28.859	8.382	7.998	9.993
Tilgung anfänglich 2,5%		59.511	62.513	56.576	48.000	48.000	48.000
Gesamt		116.910	116.910	85.435	56.382	55.998	57.993
2. Sparkasse Kredit über	629.820	547.320	514.320	481.320	448.320	415.320	382.320
Zins 1M Euribor +0,15 bis auf Weiteres		1.330	1.248	1.165	1.516	1.801	2.020
Tilgung	4.563,91	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000
Sondertilgung		0	0	0	0	0	0
Gesamt		34.330	34.248	34.165	34.516	34.801	35.020
3. Arbeitsamt ABM	224.559	42.434	33.941	25.449	16.956	8.464	0
Zins in %	0,000	0	0	0	0	0	0
Tilgung, letzte 1.7.2020		8.493	8.493	8.493	8.493	8.464	0
Gesamt		8.493	8.493	8.493	8.493	8.464	0
4. öff.Wbd Neuga. RWG	511.292	400.524	394.957	0	0	0	0
Zins 0,4046 % /VW-Kosten 0,5 %		1.615	1.592	0	0	0	0
Tilgung bis 31.05.2079	1,000	5.567	5.589	0	0	0	0
Gesamt		7.182	7.182	0	0	0	0
4. Sparkasse (Neugasse)	389.368			389.368	382.968	376.568	370.168
Zins 0,12 % bis 30.11.20				464	457	449	3.310
Tilgung bis 31.05.2079	6.400,00			6.400	6.400	6.400	6.400
Gesamt				6.864	6.857	6.849	9.710
5. Sparkasse Kredit über	5.057.000	4.562.000	4.342.000	4.122.000	3.917.000	3.757.000	3.597.000
Zinsen Sparkasse Marge 0,15		6.719	6.389	8.532	25.071	24.031	28.683
Zinsen Swap Helaba 3,61%	3.000.000	108.669	106.507	78.555	0	0	0
Zinsen Swap BayLB 2,34%	2.057.000	45.297	42.057	28.000	0	0	0
Gesamtzins fest 30.09.18		160.685	154.953	115.087	25.071	24.031	28.683
Tilgung	220.000	220.000	220.000	205.000	160.000	160.000	160.000
Sondertilgung							1.400.000
Gesamt		380.685	374.953	320.087	185.071	184.031	188.683
6. Commerzbank-Kredit	1.578.825	727.625	687.625	647.625	607.625	567.625	527.625
Zins 0,15 % fest bis 30.06.20		1.624	2.179	949	889	2.592	5.383
Tilgung		40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Gesamt		41.624	42.179	40.949	40.889	42.592	45.383
Summen:							
Restschuld Jahresanfang:		7.524.210	7.157.640	6.788.045	6.438.576	6.142.684	5.846.820
Zinsen 9100.80100		1.620	1.600	0	0	0	0
Zinsen 9100.80700		221.040	212.780	146.530	36.320	36.880	49.390
Summe Zinsen		222.660	214.380	146.530	36.320	36.880	49.390
Durchschnittszinssatz		3,033	3,074	2,216	0,577	0,615	0,987
ordentl. Tilgung 9100.97180 aufgerundet		14.060	14.090	8.500	8.500	8.470	0
ordentl. Tilgung 9100.97780 aufgerundet		352.520	355.520	340.980	287.400	287.400	287.400
Sondertilgung 9100.97790 aufgerundet		0	0	0	0	0	1.400.000
Summe ordentliche Tilgung		366.580	369.610	349.480	295.900	295.870	287.400
Restschuld Jahresende:		7.157.640	6.788.045	6.438.576	6.142.684	5.846.820	4.159.420
Tilgung f. Umschuldung 97790		707.630	667.625	5.046.800	0	917.793	2.077.000
Kreditaufn. f. Ums. 37790		707.630	667.625	5.046.800	0	917.793	2.077.000
Einwohner zum 31.12.		5.015	5.020	5.015	5.005	5.000	4.980
Schulden pro Einw.		1.427	1.352	1.284	1.227	1.169	835
Höhe Tilgung in %		4,87	5,16	5,15	4,60	4,82	4,92
Bestand an Bürgschaften 31.12.		6.302.793	5.933.990	5.551.702	5.155.430	4.744.654	4.318.835
anteil. Schulden ZVB WAME HH 2018 pro Einwohner		5.484.300 1.094	5.433.000 1.082	5.466.600 1.090	5.566.100 1.112	5.490.100 1.098	5.317.500 1.068

Anmerkungen:

Nr. 5 Zinsen bis 30.09.18 durch Swapverträge gesichert.