

## Übersicht über Kreditgeschäfte der Stadt Ronneburg

Art des Kredites	ursprüngliche Schuld	2017 in €	2018 in €	2019 in €	2020 in €	2021 in €	2022 in €
1M Euribor in %, Durchschnitt geschätzt:		0,10	0,10	0,10	0,25	0,25	0,30
3M Euribor in %, Durchschnitt geschätzt:		0,10	0,25	0,10	0,25	0,25	0,30
<b>1. Sparkasse Kredit über</b>	<b>1.089.708</b>	<b>1.184.797</b>	<b>1.122.284</b>	<b>1.065.708</b>	<b>1.017.708</b>	<b>969.708</b>	<b>921.708</b>
Zins fest bis 30.06.2021	0,060	54.397	26.204	629	600	2.169	4.067
Tilgung	48.000	62.513	56.576	48.000	48.000	48.000	48.000
<b>Gesamt</b>		<b>116.910</b>	<b>82.780</b>	<b>48.629</b>	<b>48.600</b>	<b>50.169</b>	<b>52.067</b>
<b>2. Sparkasse Kredit über</b>	<b>629.820</b>	<b>514.320</b>	<b>481.320</b>	<b>448.320</b>	<b>415.320</b>	<b>382.320</b>	<b>349.320</b>
Zins bis auf Weiteres	1ME+0,15	1.248	1.165	1.083	1.601	1.469	1.549
Tilgung	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000	33.000
Sondertilgung		0	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>		<b>34.248</b>	<b>34.165</b>	<b>34.083</b>	<b>34.601</b>	<b>34.469</b>	<b>34.549</b>
<b>3. Arbeitsamt ABM</b>	<b>224.559</b>	<b>33.941</b>	<b>25.449</b>	<b>16.956,16</b>	<b>8.464</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zins in %	0,000	0	0	0	0	0	0
Tilgung, letzte 1.7.2020	7.493	8.493	8.493	8.493	8.464	0	0
<b>Gesamt</b>		<b>8.493</b>	<b>8.493</b>	<b>8.493</b>	<b>8.464</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. öff.Wbd Neuga. RWG</b>	<b>511.292</b>	<b>394.957</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zins 0,4046 % /VW-Kosten 0,5 %		1.592	0	0	0	0	0
Tilgung bis 31.05.2079	1,000	5.589	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>		<b>7.182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. Sparkasse (Neugasse)</b>	<b>389.368</b>		<b>389.368</b>	<b>382.968</b>	<b>376.568</b>	<b>370.168</b>	<b>363.768</b>
Zins fest bis 30.11.20	0,12		464	457	449	1.471	1.445
Tilgung bis 31.05.2079	6.400		6.400	6.400	6.400	6.400	6.400
<b>Gesamt</b>			<b>6.864</b>	<b>6.857</b>	<b>6.849</b>	<b>7.871</b>	<b>7.845</b>
<b>5. Sparkasse Kredit über</b>	<b>3.957.000</b>	<b>4.342.000</b>	<b>4.122.000</b>	<b>3.917.000</b>	<b>3.757.000</b>	<b>3.597.000</b>	<b>2.037.000</b>
Zins fest bis 30.09.2021	0,074	6.389	8.532	2.854	2.736	4.051	8.897
Zinsen Swap Helaba 3,61%	3.000.000	106.507	78.555	0	0	0	0
Zinsen Swap BayLB 2,34%	2.057.000	42.057	28.000	0	0	0	0
Gesamtzins fest 30.09.21	0,074	154.953	115.087	2.854	2.736	4.051	8.897
Tilgung	160.000	220.000	205.000	160.000	160.000	160.000	160.000
Sondertilgung						1.400.000	
<b>Gesamt</b>		<b>374.953</b>	<b>320.087</b>	<b>162.854</b>	<b>162.736</b>	<b>164.051</b>	<b>168.897</b>
<b>6. Commerzbank-Kredit</b>	<b>1.578.825</b>	<b>687.625</b>	<b>647.625</b>	<b>607.625</b>	<b>567.625</b>	<b>527.625</b>	<b>487.625</b>
Zins 0,15 % fest bis 30.06.20		2.179	949	889	1.914	2.819	2.836
Tilgung	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
<b>Gesamt</b>		<b>42.179</b>	<b>40.949</b>	<b>40.889</b>	<b>41.914</b>	<b>42.819</b>	<b>42.836</b>
<b>Summen:</b>							
<b>Restschuld Jahresanfang:</b>		<b>7.157.640</b>	<b>6.788.045</b>	<b>6.438.576</b>	<b>6.142.684</b>	<b>5.846.820</b>	<b>4.159.420</b>
Zinsen 9100.80100		1.600	0	0	0	0	0
Zinsen 9100.80700		212.780	143.870	5.920	7.300	11.980	18.800
<b>Summe Zinsen</b>		<b>214.380</b>	<b>143.870</b>	<b>5.920</b>	<b>7.300</b>	<b>11.980</b>	<b>18.800</b>
<b>Durchschnittszinssatz</b>		<b>3,074</b>	<b>2,175</b>	<b>0,094</b>	<b>0,122</b>	<b>0,239</b>	<b>0,904</b>
ordentl. Tilgung 9100.97180 aufgerundet		14.090	8.500	8.500	8.470	0	0
ordentl. Tilgung 9100.97780 aufgerundet		355.520	340.980	287.400	287.400	287.400	287.400
Sondertilgung 9100.97790 aufgerundet		0	0	0	0	1.400.000	0
<b>Summe ordentliche Tilgung</b>		<b>369.610</b>	<b>349.480</b>	<b>295.900</b>	<b>295.870</b>	<b>287.400</b>	<b>287.400</b>
<b>Restschuld Jahresende:</b>		<b>6.788.045</b>	<b>6.438.576</b>	<b>6.142.684</b>	<b>5.846.820</b>	<b>4.159.420</b>	<b>3.872.020</b>
Tilgung f. Umschuldung 97790		667.625	5.046.800	0	917.793	2.077.000	0
Kreditaufn. f. Ums. 37790		667.625	5.046.800	0	917.793	2.077.000	0
Einwohner zum 31.12.		4.994	5.015	5.005	5.000	4.980	4.960
Schulden pro Einw.		1.359	1.284	1.227	1.169	835	781
Höhe Tilgung in %		5,16	5,15	4,60	4,82	4,92	6,91
<b>Bestand an Bürgschaften 31.12.</b>		<b>5.933.990</b>	<b>5.551.702</b>	<b>5.155.430</b>	<b>4.744.654</b>	<b>4.318.835</b>	
anteil. Schulden ZVB WAME HH 2019 pro Einwohner		5.353.500 1.072	5.145.700 1.026	5.525.400 1.104	5.639.800 1.128	5.752.700 1.155	5.910.700 1.192

Anmerkungen: