

1. AKTUELLE MARKTDATEN
2. ERFOLGE
3. AKTUELLES PORTFOLIO
4. ANSPRECHPARTNER
5. ANHANG

Entwicklung 10-Jahres – und 5-Jahres-Swapsatz (EUR), 3-Monats-EURIBOR



1. AKTUELLE MARKTDATEN
2. ERFOLGE
3. AKTUELLES PORTFOLIO
4. ANSPRECHPARTNER
5. ANHANG

Zeitraum	Darlehen	Maßnahme	qualitativ / quantitativ	Kommentar / Ergebnis	Vergleichs-zinssatz	Erfolg gesamt
seit 2011	Portfolio	ausschließlich fest verzinste Darlehensportfolio	quantitativ	Bei Neukreditaufnahmen / Prolongationen soll künftig das gesamte Laufzeit-Spektrum des Zinsmarktes in Betracht gezogen werden.		
		lediglich zwei Bankpartner	qualitativ	kontinuierlicher Ausbau des Banknetzwerkes		
2011	079	variables Darlehen	quantitativ	Darlehen Nr. 79 wurde als variabel verzinste Darlehen fortgeführt	3,62%	55.301,08 €
2011	085	variables Darlehen	quantitativ	Darlehen Nr. 85 wurde als variabel verzinste Darlehen fortgeführt	2,24%	34.642,37 €
Dezember 2013	091	Zinssicherung	quantitativ	Zinssicherung mittels Festzinszahler-Swap zu gesamt 1,325 %	1,98%	57.323,75 €
März 2014	095	Zusammenlegung der Darlehen 079 und 085, Weiterführung als variables Darlehen Nr. 095	quantitativ	Reduzierung der Kreditmarge von 0,30 % auf 0,20 %, Nutzung der niedrigen variablen Zinsen	2,83%	85.753,14 €
Juni 2014	096	Darlehensneuaufnahme	quantitativ	variabel verzinste Darlehen über 3.765.600,00 EUR auf Basis 3-Monats-EURIBOR	1,70%	105.844,02 €
Februar 2015	100	Darlehensneuaufnahme	quantitativ	variabel verzinste Darlehen über 4.663.500,00 EUR auf Basis 3-Monats-EURIBOR	0,89%	38.103,64 €
März 2015	101	Überführung in Stark II	quantitativ	Investitionskredit 047 wurde in Stark II - Programm umgeschuldet		
April 2015	102	Überführung in Stark II	quantitativ	Investitionskredit 036 wurde in Stark II - Programm umgeschuldet		
Mai 2015	Portfolio	variabel verzinsten Darlehen	qualitativ	Besprechung möglicher Vorgehensweisen bzgl. der variablen Darlehen im Falle steigender Zinsen (Festzins / Cap / Forward-Zinssicherung)		
Juni 2015	103	Überführung in Stark II	quantitativ	Investitionskredit 028 wurde in Stark II - Programm umgeschuldet		
Juni 2015	Stark I			zum 30.06.2015 endete das Stark I Programm		
Juni 2015	003			Darlehen Nr. 003 wurde per 30.06.2015 komplett zurückgeführt		
August 2015	104	Überführung in Stark II	quantitativ	Investitionskredit 046 wurde in Stark II - Programm umgeschuldet		
Dezember 2015	105	Darlehensaufnahme	quantitativ	Aufnahme des restlichen Teils des Darlehens (FA 042) als variables Darlehen, welcher nicht in Stark II überführt werden konnte	1,30%	437,44 €
Dezember 2015	106	Überführung in Stark II	quantitativ	Investitionskredit 042 wurde teilweise in Stark II überführt - das Förderprogramm Stark II wurde maximal ausgeschöpft		
Februar 2016	100	Zinssicherung	quantitativ	Darlehen Nr. 100 wurde mittels Festzinszahler-Swap zu 0,44 % bis zum 31.03.2021 zinsgesichert. Für Diesen Swap wurde ein Floor bei 0,00 % vereinbart.	0,89%	5.691,51 €

Ersparnis bis 30.06.2016: 383.096,95 EUR

gelb: Maßnahme beendet / blau: Maßnahme läuft noch

1. AKTUELLE MARKTDATEN
2. ERFOLGE
3. AKTUELLES PORTFOLIO
4. ANSPRECHPARTNER
5. ANHANG

Aktuelles Portfolio

Darlehensüberblick

Geschäftsname	Portfolio	Ursprungsbetrag	Nominalbetrag	Zins	Startdatum (Valuta)	Fälligkeit	Ende der Zinsbindung
005	Investitionsdarlehen	57.984,73	18.844,99	3,390%	30.10.2009	30.09.2019	
006	Investitionsdarlehen	86.765,28	24.583,41	3,310%	25.09.2000	30.09.2020	
007	Investitionsdarlehen	113.811,10	57.656,73	4,650%	30.12.2007	30.12.2027	27.12.2017
009	Investitionsdarlehen	163.436,30	43.582,94	3,290%	01.09.2005	30.06.2020	
010	Investitionsdarlehen	195.755,25	150.806,19	4,670%	30.12.2007	30.12.2027	27.12.2017
013	Investitionsdarlehen	185.778,36	65.022,40	3,170%	30.12.2009	30.12.2019	
014	Investitionsdarlehen	40.884,95	7.682,95	4,280%	30.03.2008	30.12.2017	
020	Investitionsdarlehen	301.847,15	157.925,97	5,280%	30.12.2009	30.09.2021	
024	Investitionsdarlehen	151.175,71	36.129,30	4,800%	30.11.2009	30.11.2017	
027	Investitionsdarlehen	111.100,00	94.435,00	3,890%	19.12.2008	28.12.2028	24.12.2018
030	Investitionsdarlehen	995.076,19	497.537,93	4,152%	31.01.2007	30.06.2025	27.01.2017
033	Investitionsdarlehen	270.960,00	50.805,00	4,017%	30.12.2009	30.12.2017	
034	Investitionsdarlehen	2.825.388,53	664.781,51	6,100%	01.12.2009	01.06.2018	
041	Investitionsdarlehen	411.396,34	168.298,68	5,680%	30.11.2009	30.11.2020	
049	Investitionsdarlehen	1.962.683,39	1.233.682,39	4,750%	15.08.2009	15.08.2032	11.08.2017
050	Investitionsdarlehen	1.775.818,94	1.168.301,90	3,780%	15.11.2009	31.12.2033	13.02.2019
052	Investitionsdarlehen	1.433.894,99	2.792.010,35	3,000%	15.12.2009	30.06.2034	13.03.2019
075	Investitionsdarlehen	500.000,00	354.430,47	3,200%	30.09.2010	30.06.2030	26.06.2020
091	Investitionsdarlehen	3.000.000,00	2.758.000,00	0,200%	02.12.2013	30.12.2048	27.12.2018
095	Investitionsdarlehen	1.580.000,00	1.377.500,00	0,200%	31.03.2014	30.12.2031	27.03.2019
096	Investitionsdarlehen	3.765.600,00	3.548.800,00	0,200%	23.06.2014	30.03.2049	26.06.2019
100	Investitionsdarlehen	4.663.500,00	4.453.500,00	0,185%	11.02.2015	30.06.2048	27.03.2020
105	Investitionsdarlehen	878.780,20	1.269.173,43	0,180%	15.12.2015	30.06.2026	29.03.2021

Aktuelles Portfolio

Darlehensüberblick

Geschäftsname	Portfolio	Ursprungsbetrag	Nominalbetrag	Zins	Startdatum (Valuta)	Fälligkeit	Ende der Zinsbindung
080	Stark II	706.860,98	366.605,57	1,900%	15.06.2011	30.06.2021	
081	Stark II	715.808,74	371.246,23	1,900%	16.06.2011	01.09.2021	
082	Stark II	395.118,97	204.924,05	1,900%	30.06.2011	30.06.2021	
083	Stark II	480.665,53	261.388,63	1,900%	15.09.2011	30.09.2021	
084	Stark II	553.000,00	342.082,96	1,900%	15.04.2012	30.06.2022	
086	Stark II	553.000,00	355.738,95	1,900%	15.07.2012	30.09.2022	
087	Stark II	355.565,00	237.470,06	1,900%	28.12.2012	31.12.2022	
088	Stark II	978.332,10	725.486,68	1,700%	15.07.2013	30.09.2023	
089	Stark II	652.817,48	484.099,77	1,700%	28.08.2013	30.09.2023	
090	Stark II	119.597,65	88.688,14	1,700%	26.09.2013	31.12.2023	
097	Stark II	460.980,86	395.591,57	1,300%	15.12.2014	31.12.2024	
098	Stark II	626.431,81	537.573,61	1,300%	28.12.2014	31.12.2024	
099	Stark II	158.822,92	136.294,19	1,300%	28.12.2014	31.12.2024	
101	Stark II	828.292,80	378.799,61	1,300%	15.12.2009	31.03.2025	
102	Stark II	3.599.780,28	1.131.143,67	0,900%	31.12.2009	30.06.2020	
103	Stark II	1.000.000,00	499.899,00	0,900%	15.03.2010	30.06.2025	
104	Stark II	536.856,39	498.236,75	0,900%	29.08.2015	31.12.2025	
106	Stark II	103.753,87	98.783,66	0,900%	14.12.2015	31.12.2025	
092	Stark III	194.365,00	149.511,52	0,000%	02.01.2014	31.12.2023	
093	Stark III	132.580,80	104.669,04	0,000%	02.01.2014	31.12.2023	
094	Stark III	281.400,00	222.157,92	0,000%	02.01.2014	31.12.2023	
Gesamt			28.583.883,10				

Aktuelles Portfolio

variabel verzinst Darlehen / nicht zinsgesichert

Geschäftsname	Portfolio	Ursprungsbetrag	Nominal	Zinssatz	Darlehenszusage bis	nächste Zinsanpassung	quartalsweise Tilgung
95	Investitionsdarlehen	1.580.000,00 €	1.377.500,00 €	0,200%	29.03.2019	29.03.2016	22.500,00 €
96	Investitionsdarlehen	3.765.600,00 €	3.548.800,00 €	0,200%	30.06.2019	29.03.2016	27.100,00 €
105	Investitionsdarlehen	878.780,20 €	816.680,20 €	0,180%	31.12.2020	29.03.2016	20.700,00 €

Indikativer Swapsatz für die variabel verzinsten Darlehen für 5, 10 und 15 Jahre (13.04.2016)

- Per 30.06.2016 können Kommunaldarlehen zu folgenden Konditionen (näherungsweise) abgeschlossen werden:

<ul style="list-style-type: none"> ■ 5 Jahre: 0,45 % p.a. ■ 7 Jahre: 0,60 % p.a. ■ 10 Jahre: 0,90 % p.a. ■ 15 Jahre: 1,50 % p.a. 	Swapsätze:	<ul style="list-style-type: none"> 5 Jahre: -0,08 % p.a. 7 Jahre: +0,11 % p.a. 10 Jahre: +0,42 % p.a. 15 Jahre: +0,75 % p.a.
--	------------	--

Aktuelles Portfolio gesicherte Darlehen

Geschäftsname	Swap	Swapsatz	von	bis	Bemerkung
091	5148874UK	1,125%	31.03.2014	31.12.2018	
100	6548345UK	0,44%	31.03.2016	31.03.2021	Floor bei 0,00 %