

1. AKTUELLE MARKTDATEN
2. ERFOLGE
3. AKTUELLES PORTFOLIO

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



1. AKTUELLE MARKTDATEN
2. ERFOLGE
3. AKTUELLES PORTFOLIO

Zeitraum	Darlehen	Maßnahme	qualitativ / quantitativ	Kommentar / Ergebnis	Vergleichs-zinssatz	Erfolg gesamt
seit 2011	Portfolio	ausschließlich fest verzinstes Darlehensportfolio	quantitativ	Bei Neukreditaufnahmen / Prolongationen soll künftig das gesamte Laufzeit-Spektrum des Zinsmarktes in Betracht gezogen werden.		
		lediglich zwei Bankpartner	qualitativ	kontinuierlicher Ausbau des Bankennetzwerkes		
2011	079	variables Darlehen	quantitativ	Darlehen Nr. 79 wurde als variabel verzinstes Darlehen fortgeführt	3,62%	55.301,08 €
2011	085	variables Darlehen	quantitativ	Darlehen Nr. 85 wurde als variabel verzinstes Darlehen fortgeführt	2,24%	34.642,37 €
Dezember 2013	091	Zinssicherung	quantitativ	Zinssicherung mittels Festzinszahler-Swap zu gesamt 1,325 %	1,98%	61.839,97 €
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%	95.133,72 €
Juni 2014	096	Darlehensneuaufnahme	quantitativ	variabel verzinstes Darlehen über 3.765.600,00 EUR auf Basis 3-Monats-EURIBOR	1,70%	119.112,58 €
Februar 2015	100	Darlehensneuaufnahme	quantitativ	variabel verzinstes 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 verzinstes 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%	7.454,79 €
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 30.09.2016: 417.279,66 EUR

gelb: Maßnahme beendet / blau: Maßnahme läuft noch

1. AKTUELLE MARKTDATEN
2. ERFOLGE
3. AKTUELLES PORTFOLIO



# Aktuelles Portfolio

## Darlehensüberblick

Geschäftsname	Portfolioi	Ursprungsbetrag	Nominalbetrag	Zins	Startdatum (Valuta)	Fälligkeit	Ende der Zinsbindung
005	Investitionsdarlehen	57.984,73	17.395,37	3,390%	30.10.2009	30.09.2019	
006	Investitionsdarlehen	86.765,28	23.137,32	3,310%	25.09.2000	30.09.2020	
007	Investitionsdarlehen	113.811,10	55.647,82	4,650%	30.12.2007	30.12.2027	27.12.2017
009	Investitionsdarlehen	163.436,30	40.859,00	3,290%	01.09.2005	30.06.2020	
010	Investitionsdarlehen	195.755,25	149.196,86	4,670%	30.12.2007	30.12.2027	27.12.2017
013	Investitionsdarlehen	185.778,36	60.377,94	3,170%	30.12.2009	30.12.2019	
014	Investitionsdarlehen	40.884,95	6.405,95	4,280%	30.03.2008	30.12.2017	
020	Investitionsdarlehen	301.847,15	151.350,33	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	93.324,00	3,890%	19.12.2008	28.12.2028	24.12.2018
030	Investitionsdarlehen	995.076,19	484.090,95	4,152%	31.01.2007	30.06.2025	27.01.2017
033	Investitionsdarlehen	270.960,00	42.337,50	4,017%	30.12.2009	30.12.2017	
034	Investitionsdarlehen	2.825.388,53	581.681,24	6,100%	01.12.2009	01.06.2018	
041	Investitionsdarlehen	411.396,34	158.948,77	5,680%	30.11.2009	30.11.2020	
049	Investitionsdarlehen	1.962.683,39	1.177.605,39	4,750%	15.08.2009	15.08.2032	11.08.2017
050	Investitionsdarlehen	1.775.818,94	1.121.569,82	3,780%	15.11.2009	31.12.2033	13.02.2019
052	Investitionsdarlehen	1.433.894,99	2.699.373,94	3,000%	15.12.2009	30.06.2034	13.03.2019
075	Investitionsdarlehen	500.000,00	348.101,36	3,200%	30.09.2010	30.06.2030	26.06.2020
091	Investitionsdarlehen	3.000.000,00	2.736.000,00	-0,102%	02.12.2013	30.12.2048	27.12.2018
095	Investitionsdarlehen	1.580.000,00	1.355.000,00	0,200%	31.03.2014	30.12.2031	27.03.2019
096	Investitionsdarlehen	3.765.600,00	3.521.700,00	0,200%	23.06.2014	30.03.2049	26.06.2019
100	Investitionsdarlehen	4.663.500,00	4.418.500,00	0,185%	11.02.2015	30.06.2048	27.03.2020
105	Investitionsdarlehen	878.780,19	1.248.473,43	0,180%	15.12.2015	30.06.2026	29.03.2021

# Aktuelles Portfolio

## Darlehensüberblick

Geschäftsname	Portfolioi	Ursprungsbetrag	Nominalbetrag	Zins	Startdatum (Valuta)	Fälligkeit	Ende der Zinsbindung
080	Stark II	706.860,98	348.731,55	1,900%	15.06.2011	30.06.2021	
081	Stark II	715.808,74	353.145,96	1,900%	16.06.2011	01.09.2021	
082	Stark II	395.118,97	194.932,89	1,900%	30.06.2011	30.06.2021	
083	Stark II	480.665,53	249.291,75	1,900%	15.09.2011	30.09.2021	
084	Stark II	553.000,00	328.362,10	1,900%	15.04.2012	30.06.2022	
086	Stark II	553.000,00	342.082,96	1,900%	15.07.2012	30.09.2022	
087	Stark II	355.565,00	228.731,11	1,900%	28.12.2012	31.12.2022	
088	Stark II	978.332,10	701.910,45	1,700%	15.07.2013	30.09.2023	
089	Stark II	652.817,48	468.367,92	1,700%	28.08.2013	30.09.2023	
090	Stark II	119.597,65	85.806,03	1,700%	26.09.2013	31.12.2023	
097	Stark II	460.980,86	384.569,05	1,300%	15.12.2014	31.12.2024	
098	Stark II	626.431,81	522.594,99	1,300%	28.12.2014	31.12.2024	
099	Stark II	158.822,92	132.496,58	1,300%	28.12.2014	31.12.2024	
101	Stark II	828.292,80	368.563,45	1,300%	15.12.2009	31.03.2025	
102	Stark II	3.599.780,28	1.061.614,31	0,900%	31.12.2009	30.06.2020	
103	Stark II	1.000.000,00	486.548,99	0,900%	15.03.2010	30.06.2025	
104	Stark II	536.856,39	485.305,56	0,900%	29.08.2015	31.12.2025	
106	Stark II	103.753,87	96.290,16	0,900%	14.12.2015	31.12.2025	
092	Stark III	194.365,00	144.527,80	0,000%	02.01.2014	31.12.2023	
093	Stark III	132.580,80	101.180,07	0,000%	02.01.2014	31.12.2023	
094	Stark III	281.400,00	214.752,66	0,000%	02.01.2014	31.12.2023	
<b>Gesamt</b>			<b>27.827.012,64</b>				

## 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 €

- Per 30.09.2016 können Kommunaldarlehen zu folgenden Konditionen (näherungsweise) abgeschlossen werden:

5 Jahre:	0,35 % p.a.	Swapsätze:	5 Jahre:	-0,13 % p.a.
7 Jahre:	0,50 % p.a.		7 Jahre:	+0,02 % p.a.
10 Jahre:	0,95 % p.a.		10 Jahre:	+0,27 % p.a.
15 Jahre:	1,40 % p.a.		15 Jahre:	+0,60 % 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 %