

Sonderfinanzierungsvereinbarungen (Derivate und strukturierte Darlehensverträge)

Betragsangaben in Tausend Euro

Vertragsart	Darlehen Nr.	Vertragssumme Stand 31.12.09	Laufzeit	Zinssatz	Zinersparnis bis 2007	Zinersparnis bis 2008	Zinersparnis bis 2009
1. Fremdwährungskredite							
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	1	Sondertilgung 12/08	08.10.98 - 30.12.08	3,26%	84	103	103
Schweizer Franken mit Swapvereinbarung variabel/fest	2	Umschuldung nach Nr. 2a	15.11.99 - 15.11.09	3,98%	503	589	619
Schweizer Franken, variabler Eurokredit	2a	5.593	16.11.09 - 31.12.19	0,53% 1)			3
2. Swap-Vereinbarungen							
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	3	1.534	15.03.04 - 30.12.15	4,87%	1	-28	-53
Doppelswap-Vereinbarung fest/variabel/fest mit Vorlaufzeit	4	767	15.03.04 - 30.12.15	4,92%	-8	-25	-40
fest/variabel, ab 15.02.07 mit Cap-Vereinbarung	5	3.796	15.03.04 - 15.02.11	4,40%	34	30	59
variabel/fest mit Vorlaufzeit	6	6.319	25.01.06 - 31.12.18	3,74%		ab 01.01.2009	28
Receiverswap Festzins in variabel (5 Darlehen)	12	5.279	30.09.09 - 30.06.21	Zinsgutschrift für 2009: 2,21%			31
3. Strukturierte Darlehen							
E-Conditional-Fix-Vertrag mit Verbilligung auf Basis 6-Monats-Euribor	7	abgelöst durch Darl. Nr 6	20.11.03 - 31.12.08	3,28%	118	80	80
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.09.07	8	4.090	20.02.06 - 30.12.17	3,63%	13	61	105
Variabel, ab 01.07.06 fest mit Verbilligung auf Basis Zinsdifferenz 2/20Jahre	9	2.250	30.12.04 - 30.06.16	3,98%	61	46	50
Fowardvereinbarung, wirksam ab 30.06.06	10	997	30.12.04 - 30.06.16	3,78%	10	16	21
Fowardvereinbarung, wirksam ab 31.12.05	11	844	16.16.05 - 31.12.20	3,34%	6	8	11
Umschuldung in Eurokredit mit Cap	13	3.315	30.09.09 - 30.09.19	1,35% Zinssatz für 2009			21
Vertragssummen		34.784					
Summe Zinersparnis					822	880	1038

Begriffserläuterungen:

-> Fremdwährungskredit = Aufnahme eines Kredites in einer fremden Währung (Kursrisiko)

-> Swap-Vereinbarung = Zinstauschgeschäft, dabei wird z.B. eine kurzfristige, variable Zinsvereinbarung (Basisvertrag) durch Abschluss einer Zusatzvereinbarung gegen einen langfristigen Zins getauscht (Swapvertrag).-> Strukturiertes Darlehen = Herkömmliche Kreditvereinbarung mit einem variablen oder festgeschriebenen Zinssatz und einer individuellen Zinsgestaltung ohne Zusatzvereinbarung zum Basisvertrag. Beispiel: Reduzierung des Vertragszinses um einen bestimmten Satz, solange ein Referenzzins, z.B. 6-Monats-Euribor, unter einem bestimmten Wert liegt. Bei übersteigen dieses Wertes ist ein Zinsaufschlag zu bezahlen.

ZS/F-Zg - 14.05.2010