

**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
<b>1. Fremdwährungskredite</b>							
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
<b>2. Swap-Vereinbarungen</b>							
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
<b>3. Strukturierte Darlehen</b>							
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
<b>Vertragssummen</b>		<b>34.784</b>					
<b>Summe Zinersparnis</b>					<b>822</b>	<b>880</b>	<b>1038</b>

Begriffserläuterungen:

-&gt; 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