

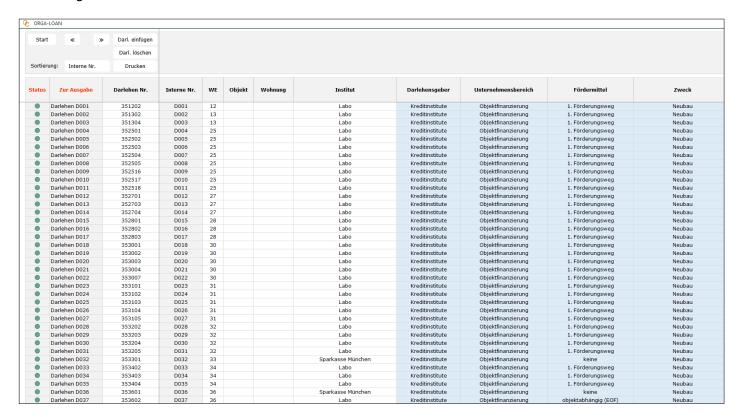
Die Darlehensplanung erfolgt mit Hilfe des Darlehensrechners ORGA-LOAN:

Abbildung 1: ORGA-LOAN - Startformular

ORGA-LOAN	V			
Darlehensrechne	r			
Version-Nr.:	2.4			
Darlehen	Daten			
Statusinfo				
Anzahl Darlehen:	90			
Letze Datenänderung:	07.08.2023 12:26:09			
	Gesamt	Zinsbindung	Ausläufer	Individuell Σ Individuell p.a.
Zu den Reports	Bank-Objektfinanzierung	Bank-Unternehmensfinanzierung	Andere-Objektfinanzierung	Andere-Unternehmensfinanzierung

Die Dateneingabe erfolgt im Formular "Daten" und hier grundsätzlich in den weißen Feldern, die hellblauen Felder sind Aufklapplisten, aus denen vorgegebene Daten ausgewählt werden können, während die grauen Felder vom System automatisch befüllt werden und nicht änderbar sind.

Abbildung 2: Daten

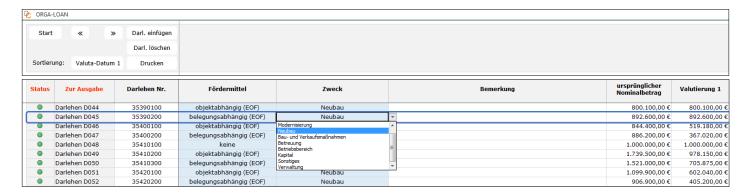


In der ersten Spalte "Status" erscheint erst dann ein grüner Punkt, wenn für ein Darlehen alle Pflichteingaben getätigt wurden und keine Fehlermeldungen erscheinen.



Es besteht die Möglichkeit, in Reports Auswertungen nach Fördermitteln oder nach Darlehenszweck vorzunehmen. Das setzt voraus, dass im Formular "Daten" in der Spalte "Zweck" die betreffende Zelle angeklickt und aus der Ausklappliste (Pfeil) der passende Zweck ausgewählt wurde.

Abbildung 3: Datengliederung Kostenart



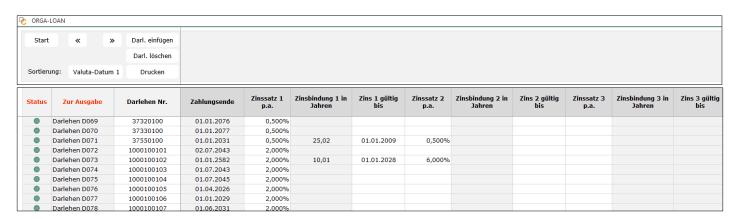
In der Spalte "Realisation" ist zwischen Ist- und Plan-Darlehen zu unterscheiden. Das ist notwendig, um bei Auswertungen zwischen bereits realisierten bzw. validierten Darlehen und geplanten Darlehen unterscheiden zu können.

Abbildung 4: Datengliederung Plan - Ist

ORGA-	LOAN										
Start	« »	Darl. einfügen									
		Darl. löschen									
Sortieru	ung: Valuta-Datum	1 Drucken									
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Realisation (Ist - Plan)	Kontrolle Realisation	ursprünglicher Nominalbetrag	Valutierung 1	Valuta-Datum 1	Valutierung 2	Valuta-Datum 2	Valutierung 3	Valuta-Datum 3
•	Darlehen D073	354302	Ist		458.100,00 €	195.900,00 €	28.11.2018	262.200,00 €	06.03.2020		
	Darlehen D074	354401	Ist		1.432.200,00 €	898.260,00 €	04.12.2019	234.520,00 €	24.10.2020	299.420,00 €	01.09.2023
	Darlehen D075	354402	Ist		1.562.000,00 €	813.450,00 €	24.10.2020	748.550,00 €	01.09.2023		
	Darlehen D078	354601	Plan		1.100.000,00 €	550.000,00 €	01.07.2024	550.000,00 €	01.07.2025		
	Darlehen D076	354501	Plan		6.809.500,00 €	2.308.194,00 €	01.10.2024	3.846.990,00 €	01.11.2025	654.316,00 €	01.05.2026
	Darlehen D077	354502	Plan		4.181.900,00 €	989.226,00 €	01.10.2024	3.192.674,00 €	01.05.2026		

Es besteht die Möglichkeit, über die Darlehenslaufzeit 3 unterschiedliche Zinssätze zu berücksichtigen. Zudem findet die genaue Dauer der jeweiligen Zinssatzgültigkeit Eingang die die Berechnung.

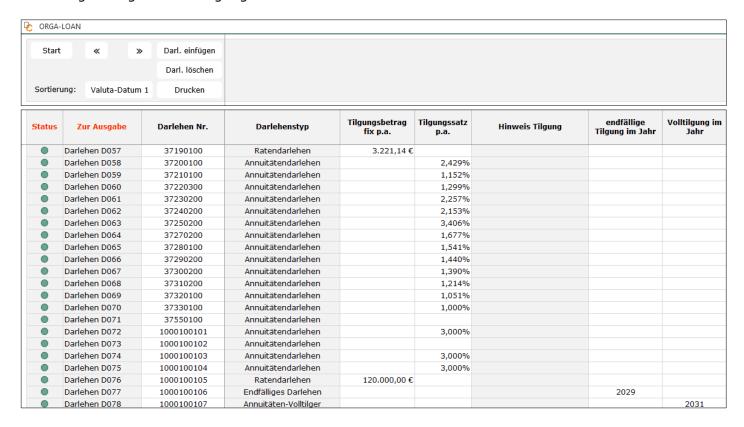
Abbildung 5: Angabe variabler Zinssätze





Die Angaben zur Tilgung richten sich nach dem jeweiligen Darlehenstyp.

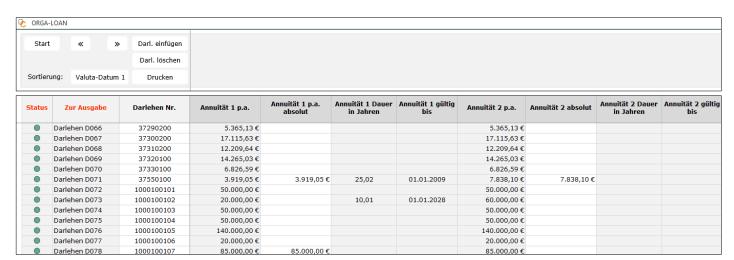
Abbildung 6: Angaben zur Tilgung



ORGA-LOAN berechnet die jeweiligen Annuitäten automatisch, bei stark steigenden Zinssätzen erfolgt auch hier eine <u>automatische</u> Anpassung der Annuitäten 2 und 3.

Gleichzeitig besteht jedoch auch die Möglichkeit, die jeweiligen Annuitäten manuell vorzugeben.

Abbildung 7: Angaben zu Annuitäten





Bei LaBo-Darlehen sind meist Verwaltungskosten zu entrichten, wobei diese über die Laufzeit in unterschiedlicher Höhe anfallen.

Eine prozentuale Berechnung der Verwaltungskosten nimmt entweder den ursprünglichen Nominalbetrag oder die jeweilige Restdarlehenshöhe als Bezugspunkt.

Im Gegensatz zur prozentualen Berechnung können die Verwaltungskosten auch als jährlich wiederkehrende Belastung eingegeben werden oder auch als einmaliger Betrag.

Abbildung 8: Angaben zu Verwaltungskosten

ORGA-	LOAN										
Start	« »	Darl. einfügen									
		Darl. löschen									
Sortieru	ung: Valuta-Datum 1	Drucken									
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Disagio-Satz im 1. Jahr	Disagio-Betrag einmalig im 1. Jahr	VwKo-Satz 1 p.a.	VwKo-Satz 1 gültig bis	VwKo-Satz 2 p.a.	VwKo-Satz Bezug	VwKo-Betrag fix p.a.	VwKo-Betrag einmalig	Zahlungsdatum VwKo-Beitrag einmalig
•	Darlehen D044	35390100									
	Darlehen D045	35390200									
	Darlehen D046	35400100									
	Darlehen D047	35400200									
	Darlehen D048	35410100									
	Darlehen D049	35410200									
	Darlehen D050	35410300									
•	Darlehen D051	35420100									
•	Darlehen D052	35420200			5,000%	24.04.2038	0,250%	auf Nominaldarlehen			
0	Darlehen D053	37020100									
	Darlehen D054	37070100									

Als gängigster Darlehenstyp ist das Annuitätendarlehen zu nennen. Hier wird nach Eingabe von Zinssatz und anfänglichem Tilgungssatz die Annuität berechnet. Die Annuität bleibt im Rückzahlungsverlauf regelmäßig unverändert, ein gleichbleibender Zinssatz unterstellt. Die Zinsen berechnen sich taggenau. Der Anteil der Zinszahlungen sinkt, da sich dieser aus dem jeweiligen Darlehensrest pro Periode berechnet. Dagegen steigt der Tilgungsanteil.

Abbildung 9: Angaben zu Auszahlungsmodalitäten

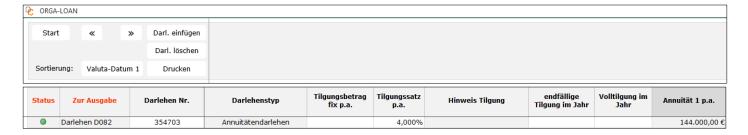


Abbildung 10: Angaben zu Zahlungsturnus / Zinssätzen

ORGA-	LOAN												
Start		«	>>	Darl. einfügen									
				Darl. löschen									
Sortier	Sortierung: Valuta-Datum 1 Drucken												
Status	Status Zur Ausgabe Darlehen Nr.		Zahlungsturnus	Zahlungsende	Zinssatz 1 p.a.	Zinsbindung 1 in Jahren	Zins 1 gültig bis	Zinssatz 2 p.a.	Zinsbindung 2 in Jahren	Zins 2 gültig bis	Zinssatz 3 p.a.		
•	Darleh	nen D082		354703	halbjährlich	01.07.2044	3,200%						

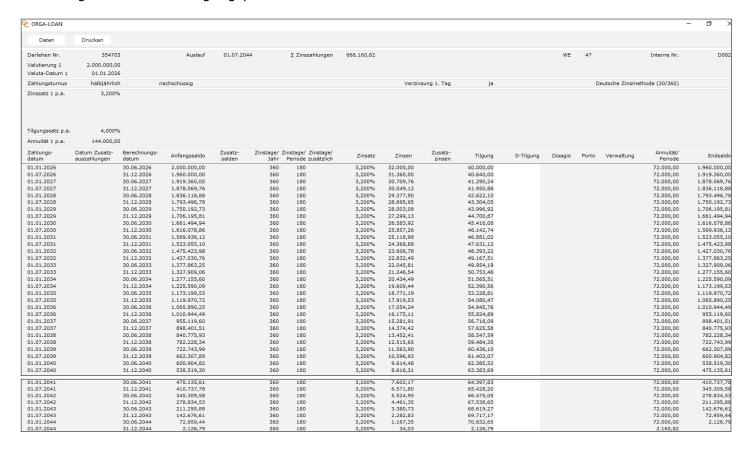


Abbildung 11: Angaben zur Tilgung



Die im Formular "Daten" für das Darlehen 354703 (interne Darlehens-Nr. D082) eingetragenen Werte fließen in die Berechnung des Zins- und Tilgungsplanes D082 ein.

Abbildung 12: Zins- und Tilgungsplan D082



Der Tilgungsbeginn muss nicht zeitgleich mit der Valutierung erfolgen. Es besteht die Möglichkeit, tilgungsfreie Zeiten zu berücksichtigen. Dazu ist das gewünschte Datum des Tilgungsbeginns anzugeben.

Abbildung 13: Angaben zum Tilgungsbeginn

Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Valutierung 1	Valuta-Datum 1	Valutierung 2	Valuta-Datum 2	Valutierung 3	Valuta-Datum 3	Valutierung 4	Valuta-Datum 4	Zahlungsmodus	Zinszahlungsbeginn	Tilgungsbegini
	Darlehen D046	354001	519.180.00 €	14.03.2012	238.690.00 €	25.06.2012	86.530.00 €	29.09.2014			nachschüssig		14.03.2016

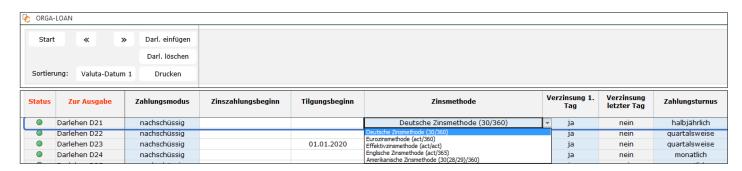


Abbildung 14: Zins- und Tilgungsplan D046

CORGA-LOAN																	- 0
Daten	Drucken																
Darlehen Nr.	35400	1	Auslauf	14.03.2079		Σ Zinszahl	ungen	762.863,66					WE	40		Interne Nr.	D046
Valutierung 1	519.180,0	0	Valutierung 2	238.690,00					١	/alutierung 3	86.530,00						
Valuta-Datum 1	14.03.201	2	Valuta-Datum 2	25.06.2012					Val	uta-Datum 3	29.09.2014						
Zahlungsturnus	halbjährlic	h	nachschüssig						Verzir	nsung 1. Tag	ja				Deutsche Zinsme	ethode (30/360)	
Zinssatz 1 p.a.	0,500%	%				Zinssatz	2 p.a.	4,000%									
Zins 1 gültig bis	14.09.203	8 Zinst	oindung 1 in Jahren	26,52													
Tilgungssatz p.a.	1,000%	/6														Tilgungsbeginn	14.03.2016
Annuität 1 p.a.	12.666,0	0	Annuität 1 fest bis	14.09.2038		Annuität	2 p.a.	32.178,80									
Zahlungs- datum	Datum Zusatz- auszahlungen	Berechnungs- datum	Anfangssaldo	Zusatz- salden	Zinstage/ : Jahr	Zinstage/ Zins Periode zusä		Zinsatz	Zinsen	Zusatz- zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Disagio	Porto	Verwaltung	Annuität/ Periode	Endsaldo
14.03.2012		30.06.2012	519.180,00		360	107		0,500%	771,56							771,56	519.180,00
	25.06.2012	30.06.2012	519.180,00	238.690,00	360		6	0,500%		19,89						19,89	757.870,00
14.09.2012		31.12.2012	757.870,00		360	180		0,500%	1.894,68							1.894,68	757.870,00
14.03.2013		30.06.2013	757.870,00		360	180		0,500%	1.894,68							1.894,68	757.870,00
14.09.2013		31.12.2013	757.870,00		360	180		0,500%	1.894,68							1.894,68	757.870,00
14.03.2014		30.06.2014	757.870,00		360	180		0,500%	1.894,68							1.894,68	757.870,00
14.09.2014		31.12.2014	757.870,00		360	180		0,500%	1.894,68							1.894,68	757.870,00
	29.09.2014	31.12.2014	757.870,00	86.530,00	360		92	0,500%		110,57						110,57	844.400,00
14.03.2015		30.06.2015	844.400,00		360	180		0,500%	2.111,00							2.111,00	844.400,00
14.09.2015		31.12.2015	844.400,00		360	180		0,500%	2.111,00							2.111,00	844.400,00
14.03.2016		30.06.2016	844.400,00		360	180		0,500%	2.111,00		4.222,00					6.333,00	840.178,00
14.09.2016		31.12.2016	840.178,00		360	180		0,500%	2.100,45		4.232,55					6.333,00	835.945,45
14.03.2017		30.06.2017	835.945,45		360	180		0,500%	2.089,86		4.243,14					6.333,00	831.702,31
14.09.2017		31.12.2017	831.702,31		360	180		0,500%	2.079,26		4.253,74					6.333,00	827.448,57
14.03.2018		30.06.2018	827.448,57		360	180		0,500%	2.068,62		4.264,38					6.333,00	823.184,19

Die Zinsberechnung richtet sich nach der zur Anwendung kommenden Berechnungsmethode. Hier greift überwiegend die Deutsche Zinsmethode. Diese unterstellt 360 Zinstage pro Jahr und jeweils 30 Zinstage pro Monat. Neben dem Valutierungsdatum ist ausschlaggebend, ob der erste Tag verzinst wird, oder nicht.

Abbildung 15: Auswahl Zinsmethode



Über die Gesamtlaufzeit des Darlehens können drei unterschiedliche Zinssätze gewählt werden sowie deren jeweilige Bindungsdauer in Jahren.

Abbildung 16: Zinssätze und jeweilige Zinsbindungsdauer





Soll z.B. im Jahr 2036 bei nachfolgendem Darlehen 35250300 (Interne Nr. D006) eine Sondertilgung in Höhe der Restschuld vorgenommen werden, wird zum gewünschten Zeitpunkt die Restschuld in die Spalte "S-Tilgung" des Zins- und Tilgungsplans D006 eingegeben.

Abbildung 17: Eingabe Sondertilgung

Darlehen Nr.	35250300	ı	Auslauf	15.09.2058		Σ Zins	zahlungen	48.834,96		Σ Sonstiges	62.850,77		WE	25		Interne Nr.	D006
Valutierung 1	252,972,88																
Valuta-Datum 1	15.03.2005																
Zahlungsturnus	halbjährlich		15.09.2005			Zinszahlu	ngsbeginn	15.09.2005	Verzin	sung 1. Tag	ja			De	eutsche Zinsm	ethode (30/360)	
Zinssatz 1 p.a.	0,677%					Zinss	satz 2 p.a.	0,677%				2	Zinssatz 3 p.a.	0,677%			
Zins 1 gültig bis	15.03.2026	Zinsbine	dung 1 in Jahren	21,01		Zins 2	gültig bis	15.03.2035	Zinsbindung	2 in Jahren	9,01	Z	ins 3 gültig bis	15.09.2058	Zinsbind	lung 3 in Jahren	23,52
VwKo-Satz 1 p.a.	0,500%	auf	Nominaldarlehen														
VwKo-Satz 2 p.a.	0,250%		Nominaldarlehen	337.452.00													
Time Colle E plan	0/20070		TO THE OWNER OF THE OWNER OF THE OWNER	0071102700													
																Tilgungsbeginn	15.09.2005
Annuität 1 p.a.	7.346,34	Δ	nnuität 1 fest bis	15.03.2026		Annu	ität 2 p.a.	6.502,72									
Berechnungs- datum	Datum Zusatz- auszahlungen	Zahlungs- datum	Anfangssaldo	Zusatz- salden	Zinstage/ Jahr		Zinstage/ zusätzlich	Zinsatz	Zinsen	Zusatz- zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Disagio/ Verwaltung	Porto	Verwaltung	Annuităt/ Periode	Endsaldo
15.03.2032		15.09.2032	138.634,87		360	180		0,677%	469,28		2.360,26				421,82	3.251,36	136.274,61
15.09.2032		15.03.2033	136.274,61		360	180		0,677%	461,29		2.368,25				421,82	3.251,36	133.906,36
15.03.2033		15.09.2033	133.906,36		360	180		0,677%	453,27		2.376,27				421,82	3.251,36	131.530,09
15.09.2033		15.03.2034	131.530,09		360	180		0,677%	445,23		2.384,31				421,82	3.251,36	129.145,78
15.03.2034		15.09.2034	129.145,78		360	180		0,677%	437,16		2.392,38				421,82	3.251,36	126.753,40
15.09.2034		15.03.2035	126.753,40		360	180		0,677%	429,06		2.400,48				421,82	3.251,36	124.352,92
15.03.2035		15.09.2035	124.352,92		360	180		0,677%	420,93		2.408,61				421,82	3.251,36	121.944,31
15.09.2035		15.03.2036	121.944,31		360	180		0,677%	412,78		2.416,76				421,82	3.251,36	119.527,55
15.03.2036		15.09.2036	119.527,55		360	180		0,677%	404,60		2.424,94				421,82	3.251,36	117.102,61
15.09.2036		15.03.2037	117.102,61		360	180		0,677%	396,39		2.433,15				421,82	3.251,36	114.669,46
15.03.2037		15.09.2037	114.669,46		360	180		0,677%	388,16		2.441,38				421,82	3.251,36	112.228,08
15.09.2037		15.03.2038	112.228,08		360	180		0,677%	379,89		2.449,65				421,82	3.251,36	109.778,43
15.03.2038		15.09.2038	109.778,43		360	180		0,677%	371,60		2.457,94				421,82	3.251,36	107.320,49
15.09.2038		15.03.2039	107.320,49		360	180		0,677%	363,28		2.466,26				421,82	3.251,36	104.854,2
15.03.2039		15.09.2039	104.854,23		360	180		0,677%	354,93		2.474,61				421,82	3.251,36	102.379,63
15.09.2039		15.03.2040	102.379,62		360	180		0,677%	346,56		2,482,98				421,82	3.251,36	99.896,64

Der Darlehensrest (Endsaldo) beträgt dann 0.

Abbildung 18: Darlehen nach Eingabe Sondertilgung

Darlehen Nr.	35250300		Auslauf	15.03.203		Σ Zinsza	bloomer.	39.561,21		Σ Sonstiges	43.868,87		WE	25		Interne Nr.	D006
Darienen Nr.	35250300		Austaur	15.03.203	•	2 Zinsza	niungen	39.561,21		2 Sonstiges	43.000,07		WE	25		Interne Nr.	D006
Valutierung 1	252.972,88																
Valuta-Datum 1	15.03.2005																
Zahlungsturnus	halbjährlich		15.09.2005			Zinszahlung	sbeginn	15.09.2005	Verzin	sung 1. Tag	ja			D	eutsche Zinsm	ethode (30/360)	
Zinssatz 1 p.a.	0,677%					Zinssat	tz 2 p.a.	0,677%				2	Zinssatz 3 p.a.	0,677%			
Zins 1 gültig bis	15.03.2026	Zinsbind	lung 1 in Jahren	21,0	L	Zins 2 g	jūltig bis	15.03.2035	Zinsbindung	2 in Jahren	9,01	Z	ins 3 gültig bis	15.03.2036	Zinsbin	dung 3 in Jahren	1,00
VwKo-Satz 1 p.a.	0,500%	auf	Nominaldarlehen														
VwKo-Satz 2 p.a.	0,250%		Nominaldarlehen	337.452,0)												
																Tilgungsbeginn	15.09.2005
Annuität 1 p.a.	7.346,34	A	nnuität 1 fest bis	15.03.202	5	Annuitá	ät 2 p.a.	6.502,72									
Berechnungs- datum	Datum Zusatz- auszahlungen	Zahlungs- datum	Anfangssaldo	Zusatz- salden	Zinstage/ Jahr	Zinstage/ Zi Periode zu	instage/ usätzlich	Zinsatz	Zinsen	Zusatz- zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Disagio/ Verwaltung	Porto	Verwaltung	Annuität/ Periode	Endsaldo
15.03.2032		15.09.2032	138.634,87		360	180		0,677%	469,28		2.360,26				421,82	3.251,36	136.274,61
15.09.2032		15.03.2033	136.274,61		360	180		0,677%	461,29		2.368,25				421,82	3.251,36	133.906,36
15.03.2033		15.09.2033	133.906,36		360	180		0,677%	453,27		2.376,27				421,82	3.251,36	131.530,09
15.09.2033		15.03.2034	131.530,09		360	180		0,677%	445,23		2.384,31				421,82	3.251,36	129.145,78
15.03.2034		15.09.2034	129.145,78		360	180		0,677%	437,16		2.392,38				421,82	3.251,36	126.753,40
15.09.2034		15.03.2035	126.753,40		360	180		0,677%	429,06		2.400,48				421,82	3.251,36	124.352,92
15.03.2035		15.09.2035	124.352,92		360	180		0,677%	420,93		2.408,61				421,82	3.251,36	121.944,31
15.09.2035		15.03.2036	121.944,31		360	180		0,677%	412,78		2.416,76				421,82	3.251,36	119.527,55
15.03.2036		15.09.2036	119.527,55		360	180		0,677%	404,60		2.424,94	117.102,61			421,82	3.251,36	

Der Report "Gesamt" enthält alle in **ORGA-LOAN** erfassten Darlehen, auch die noch nicht valutierten Plan-Darlehen.

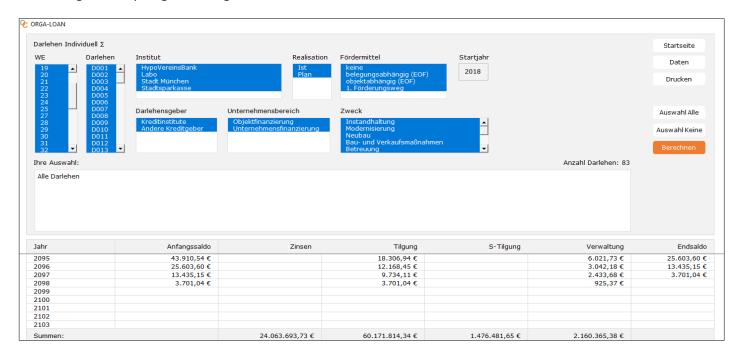


Abbildung 19: Report Gesamt

Startjahr: Jahr 2063 2064 2065	201 Zinsen	5			Daten
Jahr 2063 2064		5			
2063 2064	Zinsen				Drucken
2064		Tilgung	S-Tilgung	Verwaltung	Endsaldo
	236.388,56 €	594.316,74 €		22.131,62 €	10.323.282,89 €
2065	222.731,58 €	575.341,67 €		19.498,46 €	9.747.941,22 €
	209.520,51 €	555.161,51 €		17.939,02 €	9.192.779,71 €
2066	197.186,80 €	491.468,41 €		17.939,02 €	8.701.311,30 €
2067	187.488,35 €	471.511,43 €		17.939,02 €	8.229.799,87 €
2068	178.198,34 €	1.373.401,44 €		17.939,02 €	6.856.398,43 €
2069	132.939,08 €	490.356,70 €		17.939,02 €	6.366.041,73 €
2070	123.109,69 €	500.186,09 €		17.939,02 €	5.865.855,64 €
2071	112.996,97 €	510.298,81 €		17.939,02 €	5.355.556,83 €
2072	102.591,32 €	520.704,46 €		17.939,02 €	4.834.852,37 €
2073	91.882,82 €	530.370,38 €		17.939,02 €	4.304.481,99 €
2074	80.868,88 €	530.814,55 €		16.704,26 €	3.773.667,44 €
2075	69.859,66 €	506.717,70 €		13.326,18 €	3.266.949,74 €
2076	59.249,06 €	432.148,40 €		12.906,28 €	2.834.801,34 €
2077	49.468,08 €	423.718,40 €		12.810,41 €	2.411.082,94 €
2078	39.519,38 €	425.725,29 €		11.918,85 €	1.985.357,65 €
2079	29.519,12 €	392.131,36 €		10.899,46 €	1.593.226,29 €
2080	20.618,87 €	328.623,29 €		10.579,90 €	1.264.603,00 €
2081	13.705,68 €	263.391,40 €		10.579,90 €	1.001.211,60 €
2082	8.725,44 €	167.716,74 €		10.579,90 €	833.494,86 €
2083	5.358,91 €	103.352,29 €		10.579,90 €	730.142,57 €
2084	4.260,41 €	93.612,03 €		10.579,90 €	636.530,54 €
2085	3.358,86 €	94.513,58 €		10.579,90 €	542.016,96 €
2086	2.441,48 €	95.368,47 €		10.564,43 €	446.648,49 €
2087	1.507,96 €	95.604,19 €		10.389,95 €	351.044,30 €
2088	606,72 €	84.008,39 €		10.230,94 €	267.035,91 €
2089	21,81 €	43.415,98 €		10.230,94 €	223.619,93 €
2090		40.923,84 €		10.230,94 €	182.696,09 €
2091		40.783,98 €		10.196,11 €	141.912,11 €
2092		39.984,98 €		9.996,39 €	101.927,13 €
2093		32.754,49 €		8.377,83 €	69.172,64 €
2094		25.262,10 €		6.315,72 €	43.910,54 €
2095		18.306,94 €		6.021,73 €	25.603,60 €
2096		12.168,45 €		3.042,18 €	13.435.15 €
2097		9.734,11 €		2.433,68 €	3.701,04 €
2098		3.701,04 €		925,37 €	
2099		-,			

Der Report Darlehen Individuell Σ generiert Auswertung nach individuellen Anforderungen. Dazu sind die jeweils gewünschten Punkte der einzelnen Kategorien anzuklicken. Hier wurde beispielhaft die "Auswahl Alle" getroffen. Die Berechnung erfolgt dann nach Betätigung des Buttons Berechnen.

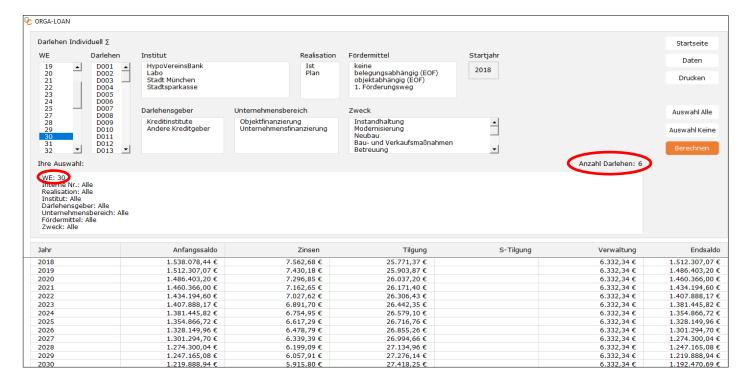
Abbildung 20: Reportgestaltung Darlehen Individuell Σ





Nachfolgend enthält die Auswahl beispielsweise alle Darlehen, die der WE (= Wirtschafts- oder Finanzierungseinheit) 30 zugeordnet sind. Im Beispiel sind das sechs Darlehen.

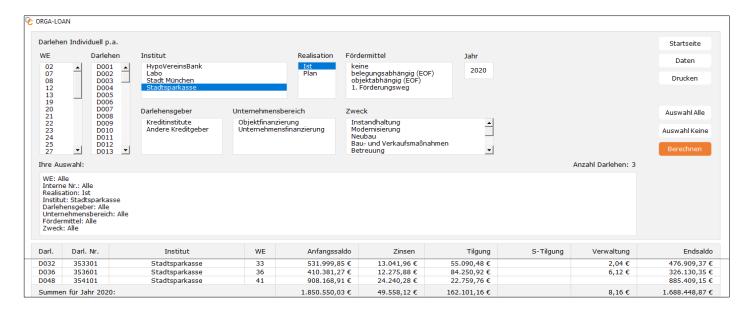
Abbildung 21: Report Darlehen Individuell ∑



Dagegen dient der Report Darlehen Individuell p.a. der genauen Analyse eines bestimmten Jahres. Anfangssaldo, Zinszahlungen, Tilgungen, Sondertilgungen, Verwaltungskosten sowie Endsaldo jedes einzelnen Darlehens erscheinen für ein ausgewähltes Jahr separat.

Die nachfolgend für das Jahr 2020 vorgenommene Auswertung aller tatsächlich valutierten Ist-Darlehen der Stadtsparkasse ermöglicht z.B. den Abgleich mit den Daten der Buchhaltung.

Abbildung 22: Report Darlehen Individuell p.a.





Der Report Zinsbindung zeigt chronologisch den Auslauf der Zinsbindungen mit dem dann jeweils noch vorhandenen Darlehensrest sowie der unterstellten weiteren Zinsentwicklung.

Abbildung 23: Report Zinsbindung

A-LOAN					900-00	Plante Ave - N	and that	
								Startseite
nsbindung u	und Zinsätze							Daten
								Drucken
Jahr	Darlehen	Zinssatz 1 p.a.	Zins 1 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 1	Zinssatz 2 p.a.	Zins 2 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 2	Zinssatz 3 p.a
2020	D003				2,000%	15.11.2020	61,89 €	2,000%
2024	D005	0,677%	15.02.2024	45.439,19 €	0,677%			
2026	D004	0,677%	15.03.2026	58.620,50 €	0,677%			
2035	D005				0,677%	15.02.2035	31.019,20 €	0,677%
2035	D004				0,677%	15.03.2035	43.567,17 €	0,677%
2035	D006				0,677%	15.03.2035	121.944,31 €	0,677%
2035	D007				0,677%	15.03.2035	29.673,26 €	0,677%
2035	D010				0,677%	31.03.2035	9.863,26 €	0,677%
2035	D014				0,579%	15.04.2035	263.637,91 €	0,579%
2035	D015				0,292%	15.04.2035	231.267,49 €	0,292%
2035	D017				0,292%	15.04.2035	3.662,93 €	0,292%
2035	D011				0,677%	30.04.2035	10.173,11 €	0,677%
2035	D012				0,579%	30.04.2035	285.561,86 €	0,579%
2035	D013				0,579%	30.04.2035	146.980,61 €	0,579%
2035	D016				0,292%	01.05.2035	346.548,57 €	0,292%

Ein Standard-Szenario bzw. ein Standard-Stresstest besteht z.B. in der Simulation gestiegener Zinsen. Der Darlehensrechner **ORGA-LOAN** - er fungiert in diesem Zusammenhang auch als Frühaufklärungssystem - berücksichtigt bereits in der Basis-Planung nicht nur zukünftige Plan-Darlehen, sondern auch zukünftige Zinsänderungen.

In folgendem Beispiel sind bei den 2023 aus der Zinsbindung fallenden Darlehen die neuen Zinskondition schon vertraglich fixiert. Ab 2025 werden nach Ablauf der jeweiligen Zinsbindungsfristen Prolongationszinssätze von z.B. einheitlich 4,0% unterstellt. Diese Zinsänderungen sind im Finanzplan bereits berücksichtigt.

Abbildung 24: Report Zinsbindung Basisplanung

								Startseite
Zinsbindung	und Zinsätze							Daten
								Drucken
Jahr	Darlehen	Zinssatz 1 p.a.	Zins 1 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 1	Zinssatz 2 p.a.	Zins 2 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 2	Zinssatz 3 p.a
2025	D050	2,750%	31.07.2025	1.521.000,00 €	4,000%			
2029	D037		30.09.2029	1.058.924,23 €	4,000%			
2029	D038	5,750%	30.09.2029	1.169.988,81 €	4,000%			
2033	D048				3,900%	31.07.2033	645.099,84 €	4,000%
2033	D040	0,000%	30.09.2033	349.600,00 €	4,000%			
2033	D041	5,750%	30.09.2033	443.871,30 €	4,000%			
2034	D042		31.07.2034	533.416,00 €	4,000%			
2034	D043	5,750%	31.07.2034	405.457,84 €	4,000%			
2037	D044	0,500%	31.03.2037	614.277,01 €	4,000%			
2037	D045	5,750%	31.03.2037	694.672,23 €	4,000%			
2038	D047	5,750%	25.06.2038	709.015,34 €	4,000%			
2038	D046	0,500%	14.09.2038	643.576,06 €	4,000%			
2040	D049	0,500%	18.05.2040	1.335.501,69 €	4,000%			
2042	D051	0,500%	08.10.2042	838.310,45 €	4,000%			
2042	D052	2,750%	24.10.2042	733.084,10 €	4,000%			

Auch im Szenario oder Stresstest werden die bereits 2023 vertraglich neu fixierten Zinskonditionen wie in der Basis-Planung beibehalten. Nur wird jetzt ab 2025 der Extremfall



durchgespielt, dass nach Ablauf der jeweiligen Zinsbindungsfristen Prolongationszinssätze von 8,0% zu entrichten sind.

Abbildung 25: Report Zinsbindung Szenario-Planung / Stress-Test

								Startseite
Zinsbindung	und Zinsätze							Daten
								Drucken
Jahr	Darlehen	Zinssatz 1 p.a.	Zins 1 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 1	Zinssatz 2 p.a.	Zins 2 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 2	Zinssatz 3 p.a
2025	D050	2,750%	31.07.2025	1.521.000,00 €	8,000%			
2029	D037		30.09.2029	1.058.924,23 €	8,000%			
2029	D038	5,750%	30.09.2029	1.169.988,81 €	8,000%			
2033	D048				3,900%	31.07.2033	498.672,14 €	8,000%
2033	D040	0,000%	30.09.2033	349.600,00 €	8,000%			
2033	D041	5,750%	30.09.2033	443.871,30 €	8,000%			
2034	D042		31.07.2034	533.416,00 €	8,000%			
2034	D043	5,750%	31.07.2034	405.457,84 €	8,000%			
2037	D044	0,500%	31.03.2037	614.277,01 €	8,000%			
2037	D045	5,750%	31.03.2037	694.672,23 €	8,000%			
2038	D047	5,750%	25.06.2038	709.015,34 €	8,000%			
2038	D046	0,500%	14.09.2038	643.576,06 €	8,000%			
2040	D049	0,500%	18.05.2040	1.335.501,69 €	8,000%			
2042	D051	0,500%	08.10.2042	838.310,45 €	8,000%			
2042	D052	2,750%	24.10.2042	733.084,10 €	8,000%			

Diese erhöhten Zinssätze fließen in die Szenario-Planung bzw. den Stress-Test ein und zeigen die Auswirkungen auf das Finanzergebnis. Zusammen mit anderen möglichen Risiken kann dann die Risikotragfähigkeit etc. ermittelt werden.

Der Report Ausläufer zeigt, wann die einzelnen Darlehen unter Berücksichtigung der unterstellten zukünftigen Zinsentwicklung (Annahmen zu Zinssatz 2 und Zinssatz 3) vollständig getilgt sind.

Ergänzend dazu erhält man Informationen zu den turnusmäßigen Einsparungen und vor allem zu den jährlichen Einsparungen durch den Wegfall der Annuitäten.

Die aktuelle Restschuld berechnet sich dynamisch und bezieht sich auf das jeweilige Datum, an dem Sie dieses Formular "Auslauf" öffnen. Im Einzeldarlehen wird dann nach dem Zahlungsturnus (Monat, Quartal, Halbjahr, Jahr) bzw. Intervall gesucht, das dieses Datum beinhaltet.

Abbildung 26: Report Ausläufer

								Startseite
Auslauf								Daten
Ausiaui								Dateii
								Drucken
Zahlungsende	Darlehen	Darlehen Nr.	Institut	Realisation	Zahlungsturnus	Wegfall Annuität / Turnus	Wegfall Annuität / p.a.	aktuelle Restschuld
2079	D021	353004	Labo	Ist	halbjährlich	1.956,01 €	3.912,02 €	176.478,00
	D046	354001	Labo	Ist	halbjährlich	16.089,40 €	32.178,80 €	801.701,85
Summe: 36.090,82 €								978.179,85
2080	D049	354102	Labo	Ist	halbjährlich	33.387,55 €	66.775,09 €	1.686.987,77
5umme: 66.775,09 €								1.686.987,77
2083	D051	354201	Labo	Ist	halbjährlich	20.957,76 €	41.915,52 €	1.088.887,25
	D052	354202	Labo	Ist	halbjährlich	18.327,11 €	36.654,21 €	906.900,00
Summe: 78.569,73 €								1.995.787,25
2086	D023	353101	Labo	Ist	halbjährlich	77,34 €	154,68 €	8.166,22
Summe: 154,68 €							8.166,22	
2087	D024	353102	Labo	Ist	halbjährlich	795,06 €	1.590,12 €	85.230,20
Summe: 1.590,12 €								85.230,20
2091	D025	353103	Labo	Ist	halbjährlich	174,16 €	348,32 €	19.784,33
Summe:					-		348,32 €	19.784,33
2092	D026	353104	Labo	Ist	halbjährlich	824,46 €	1.648,92 €	94.977,45
Summe: 1.648,92 €								94.977,45
2093	D027	353105	Labo	Ist	halbjährlich	7.268,34 €	14.536,68 €	848.941,29
	D028	353202	Labo	Ist	halbjährlich	945,89 €	1.891,78 €	110.480,02
Summe:					-		16.428,46 €	959.421,31 €