

Musterreport-Gemeinde

Musterplatz

1234 Musterhausen

Report per

31. Dezember 2024



Gesamtkreditaufstellung nach Firmen

Firma	Whg	Kreditrahmen	Kreditrahmen EUR	Whg	Aushaftung	Aushaftung EUR	Zinssatz	Aufschlag
Musterreport-Gemeinde	EUR	7 846 721,97	7 846 721,97	EUR	5 319 087,52	5 319 087,52	3,263128	0,538662
Summe Musterreport-Gemeinde			7 846 721,97			5 319 087,52	3,263128	0,538662
Summe	EUR	7 846 721,97	7 846 721,97	EUR	5 319 087,52	5 319 087,52	3,263128	0,538662
Gesamtsumme			7 846 721,97			5 319 087,52	3,263128	0,538662



Kreditaufstellung nach Kreditgruppen - Musterreport-Gemeinde

Kreditgruppe: **EUR variabel**

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	240 000,00 EUR	60 830,61 EURIBOR 6 Monate	3,350000	0,750000	kaufm. runden 1/100 %	01.06.2028
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	3 948 194,63 EUR	2 808 140,53 EURIBOR 6 Monate	3,300000	0,700000	keine Rundung	15.10.2037
Musterbank D	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	800 000,00 EUR	726 194,69 EURIBOR 6 Monate	3,450000	0,200000	keine Rundung	30.09.2046
Musterbank C	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	730 000,00 EUR	669 319,79 EURIBOR 6 Monate	4,110000	0,210000	keine Rundung	30.06.2059
	Summe		EUR	5 718 194,63 EUR	4 264 485,62	3,453388	0,538662		

Kreditgruppe: **EUR fix**

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	532 100,00 EUR	96 745,52 EUR Fixzins	0,650000	0,000000	keine Rundung	01.07.2028
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	1 596 427,34 EUR	957 856,38 EUR Fixzins	2,680000	0,000000	keine Rundung	31.12.2030
	Summe		EUR	2 128 527,34 EUR	1 054 601,90	2,493775	0,000000		
	Gesamtsumme		EUR	7 846 721,97 EUR	5 319 087,52	3,263128	0,538662		

Kreditaufstellung nach Banken

Bank: Musterbank A

Kreditgruppe	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
EUR variabel	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	240 000,00 EUR	60 830,61 EURIBOR 6 Monate	3,350000	0,750000	kaufm. runden 1/100 %	01.06.2028
EUR fix	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	532 100,00 EUR	96 745,52 EUR Fixzins	0,650000	0,000000	keine Rundung	01.07.2028
	Summe		EUR	772 100,00 EUR	157 576,13	1,692307	0,750000		

Bank: Musterbank B

Kreditgruppe	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
EUR fix	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	1 596 427,34 EUR	957 856,38 EUR Fixzins	2,680000	0,000000	keine Rundung	31.12.2030
EUR variabel	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	3 948 194,63 EUR	2 808 140,53 EURIBOR 6 Monate	3,300000	0,700000	keine Rundung	15.10.2037
	Summe		EUR	5 544 621,97 EUR	3 765 996,91	3,142307	0,700000		

Bank: Musterbank D

Kreditgruppe	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
EUR variabel	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	800 000,00 EUR	726 194,69 EURIBOR 6 Monate	3,450000	0,200000	keine Rundung	30.09.2046
	Summe		EUR	800 000,00 EUR	726 194,69	3,450000	0,200000		

Bank: Musterbank C

Kreditgruppe	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
EUR variabel	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	730 000,00 EUR	669 319,79 EURIBOR 6 Monate	4,110000	0,210000	keine Rundung	30.06.2059
	Summe		EUR	730 000,00 EUR	669 319,79	4,110000	0,210000		
	Gesamtsumme		EUR	7 846 721,97 EUR	5 319 087,52	3,263128	0,538662		



Kreditaufstellung nach Laufzeitbändern

Laufzeitband: > 1 Jahr und <= 5 Jahre

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	240 000,00 EUR	60 830,61 EURIBOR 6 Monate	3,350000	0,750000	kaufm. runden 1/100 %	01.06.2028
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	532 100,00 EUR	96 745,52 EUR Fixzins	0,650000	0,000000	keine Rundung	01.07.2028
	Summe		EUR	772 100,00 EUR	157 576,13	1,692307	0,750000		

Laufzeitband: > 5 Jahre und <= 10 Jahre

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	1 596 427,34 EUR	957 856,38 EUR Fixzins	2,680000	0,000000	keine Rundung	31.12.2030
	Summe		EUR	1 596 427,34 EUR	957 856,38	2,680000	0,000000		

Laufzeitband: > 10 Jahre

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Referenz	Zinssatz	Aufschlag	Rundung	Laufzeit
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	3 948 194,63 EUR	2 808 140,53 EURIBOR 6 Monate	3,300000	0,700000	keine Rundung	15.10.2037
Musterbank D	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	800 000,00 EUR	726 194,69 EURIBOR 6 Monate	3,450000	0,200000	keine Rundung	30.09.2046
Musterbank C	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	730 000,00 EUR	669 319,79 EURIBOR 6 Monate	4,110000	0,210000	keine Rundung	30.06.2059
	Summe		EUR	5 478 194,63 EUR	4 203 655,01	3,454884	0,535604		
	Gesamtsumme		EUR	7 846 721,97 EUR	5 319 087,52	3,263128	0,538662		



Volumsveränderung nach Krediten

Vorperiode per 30.09.2024

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	Aushaftung Whg aktuell	Aushaftung Vorperiode	Veränderung	Zinssatz 13.01.2025	Zinssatz alt	Zinssatz neu	Laufzeit
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	240 000,00 EUR	60 830,61 EUR	68 774,36	-7 943,75	3,350000	4,400000	3,350000	01.06.2028
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	532 100,00 EUR	96 745,52 EUR	96 745,52	0,00	0,650000	0,650000	0,650000	01.07.2028
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	1 596 427,34 EUR	957 856,38 EUR	1 037 677,75	-79 821,37	2,680000	2,680000	2,680000	31.12.2030
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	3 948 194,63 EUR	2 808 140,53 EUR	2 916 145,94	-108 005,41	3,300000	4,325000	3,300000	15.10.2037
Musterbank D	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	800 000,00 EUR	726 194,69 EUR	726 194,69	0,00	3,450000	4,200000	3,450000	30.09.2046
Musterbank C	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	730 000,00 EUR	669 319,79 EUR	673 549,75	-4 229,96	2,850000	4,110000	4,110000	30.06.2059
Gesamtsumme			EUR	7 846 721,97 EUR	5 319 087,52 EUR	5 519 088,01	-200 000,49				



Tilgungen, Zinsen & Spesen aktuelle Periode

Zeitraum: 01.10.2024 - 31.12.2024

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Zinsen	Tilgungen	Spesen	Haftungs- provisionen	Whg	Zinsen	Tilgungen	Spesen	Haftungs- provisionen
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	1 538,25	7 943,75	0,00	0,00	EUR	1 538,25	7 943,75	0,00	0,00
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	321,63	0,00	0,00	0,00	EUR	321,63	0,00	0,00	0,00
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	14 213,88	79 821,37	0,00	0,00	EUR	14 213,88	79 821,37	0,00	0,00
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	64 112,68	108 005,41	0,00	0,00	EUR	64 112,68	108 005,41	0,00	0,00
Musterbank D	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	0,00	0,00	0,00	0,00	EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
Musterbank C	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	14 149,04	4 229,96	0,00	0,00	EUR	14 149,04	4 229,96	0,00	0,00
Gesamtsumme								EUR	94 335,48	200 000,49	0,00	0,00

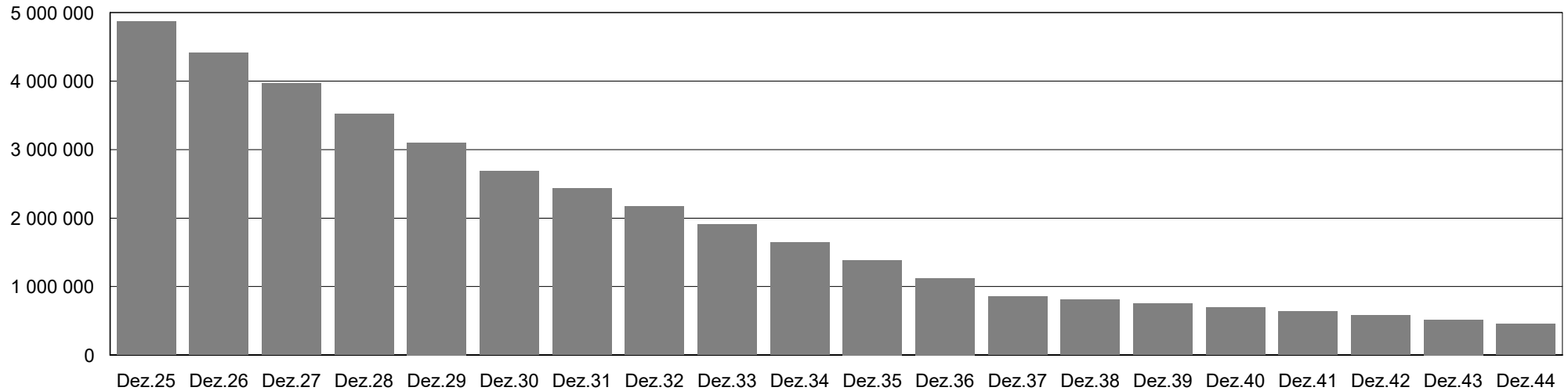


Tilgungsplan

Bank	Konto Nr.	O-Nr.	Whg	Kreditrahmen Whg	lfd.Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	240 000,00									
			Tilgung	EUR	15 668,39	16 654,98	17 225,47	17 815,50	9 134,66	0,00	0,00	0,00	0,00
			Zinsen	EUR	3 307,61	1 925,46	1 354,97	764,94	155,56	0,00	0,00	0,00	0,00
			Restschuld	EUR	60 830,61	44 175,63	26 950,16	9 134,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Musterbank A	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	532 100,00									
			Tilgung	EUR	24 186,36	24 186,36	24 186,36	24 186,36	24 186,44	0,00	0,00	0,00	0,00
			Zinsen	EUR	679,50	518,15	358,74	199,35	40,18	0,00	0,00	0,00	0,00
			Restschuld	EUR	96 745,52	72 559,16	48 372,80	24 186,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	1 596 427,34									
			Tilgung	EUR	159 642,74	159 642,74	159 642,74	159 642,74	159 642,74	159 642,74	159 642,68	0,00	0,00
			Zinsen	EUR	29 354,75	24 933,71	20 595,87	16 258,02	11 955,82	7 582,32	3 244,47	0,00	0,00
			Restschuld	EUR	957 856,38	798 213,64	638 570,90	478 928,16	319 285,42	159 642,68	0,00	0,00	0,00
Musterbank B	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	3 948 194,63									
			Tilgung	EUR	216 010,82	216 010,82	216 010,82	216 010,82	216 010,82	216 010,82	216 010,82	216 010,82	216 010,82
			Zinsen	EUR	131 445,41	92 143,91	84 916,55	77 689,18	70 659,83	63 234,46	56 007,10	48 779,74	41 671,19
			Restschuld	EUR	2 808 140,53	2 592 129,71	2 376 118,89	2 160 108,07	1 944 097,25	1 728 086,43	1 512 075,61	1 296 064,79	1 080 053,97
Musterbank D	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	800 000,00									
			Tilgung	EUR	19 390,58	22 399,10	23 189,46	24 007,69	24 790,78	25 729,55	26 637,43	27 577,33	28 496,58
			Zinsen	EUR	32 107,16	25 206,38	24 416,02	23 597,79	22 814,70	21 875,93	20 968,05	20 028,15	19 108,90
			Restschuld	EUR	726 194,69	703 795,59	680 606,13	656 598,44	631 807,66	606 078,11	579 440,68	551 863,35	523 366,77
Musterbank C	AT00 0000 0000 0000 0000		EUR	730 000,00									
			Tilgung	EUR	8 354,47	11 530,66	11 866,25	12 211,60	12 516,12	12 931,30	13 307,66	13 694,97	14 046,87
			Zinsen	EUR	28 880,93	19 256,02	18 920,43	18 575,08	18 270,56	17 855,38	17 479,02	17 091,71	16 739,81
			Restschuld	EUR	669 319,79	657 789,13	645 922,88	633 711,28	621 195,16	608 263,86	594 956,20	581 261,23	567 214,36
Gesamtsumme			EUR	7 846 721,97									
			Tilgung	EUR	443 253,36	450 424,66	452 121,10	453 874,71	446 281,56	414 314,41	415 598,59	257 283,12	258 554,27
			Zinsen	EUR	225 775,36	163 983,63	150 562,58	137 084,36	123 896,65	110 548,09	97 698,64	85 899,60	77 519,90
			Restschuld	EUR	5 319 087,52	4 868 662,86	4 416 541,76	3 962 667,05	3 516 385,49	3 102 071,08	2 686 472,49	2 429 189,37	2 170 635,10

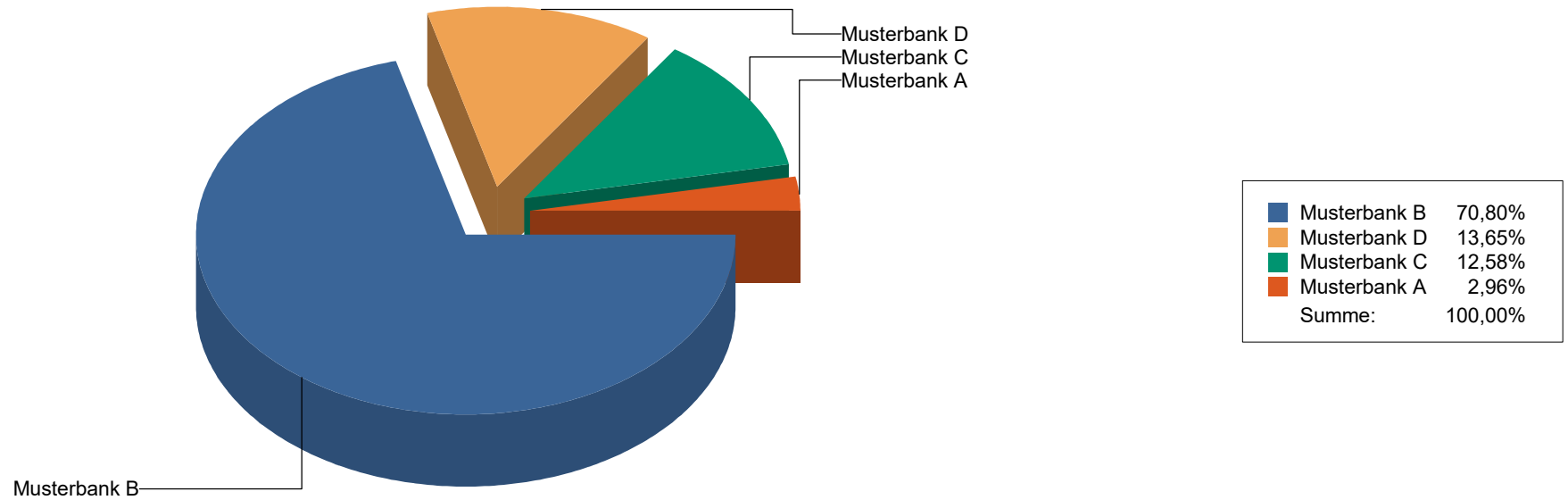
Kreditrückführungsdiagramm

Fälligkeitsstichtag Quartale - laufendes Jahr	Währung	aushaftendes Kreditvolumen	rückgeführtes Kreditvolumen	Fälligkeitsstichtag Jahresperioden	Währung	aushaftendes Kreditvolumen	rückgeführtes Kreditvolumen
31.03.2024	EUR	5 740 735,46	21 605,42	31.12.2025	EUR	4 868 662,86	450 424,66
30.06.2024	EUR	5 541 059,53	199 675,93	31.12.2026	EUR	4 416 541,76	452 121,10
30.09.2024	EUR	5 519 088,01	21 971,52	31.12.2027	EUR	3 962 667,05	453 874,71
31.12.2024	EUR	5 319 087,52	200 000,49	31.12.2028	EUR	3 516 385,49	446 281,56
				31.12.2029	EUR	3 102 071,08	414 314,41
				31.12.2030	EUR	2 686 472,49	415 598,59
				31.12.2031	EUR	2 429 189,37	257 283,12
				31.12.2032	EUR	2 170 635,10	258 554,27
				31.12.2033	EUR	1 910 566,00	260 069,10
				31.12.2034	EUR	1 649 031,93	261 534,07
				31.12.2035	EUR	1 385 983,81	263 048,12
				31.12.2036	EUR	1 121 454,94	264 528,87
				31.12.2037	EUR	855 227,62	266 227,32
				31.12.2038	EUR	803 339,64	51 887,98
				31.12.2039	EUR	749 724,22	53 615,42
				31.12.2040	EUR	694 388,71	55 335,51
				31.12.2041	EUR	637 144,75	57 243,96
				31.12.2042	EUR	577 993,68	59 151,07
				31.12.2043	EUR	516 871,48	61 122,20
				31.12.2044	EUR	453 755,80	63 115,68



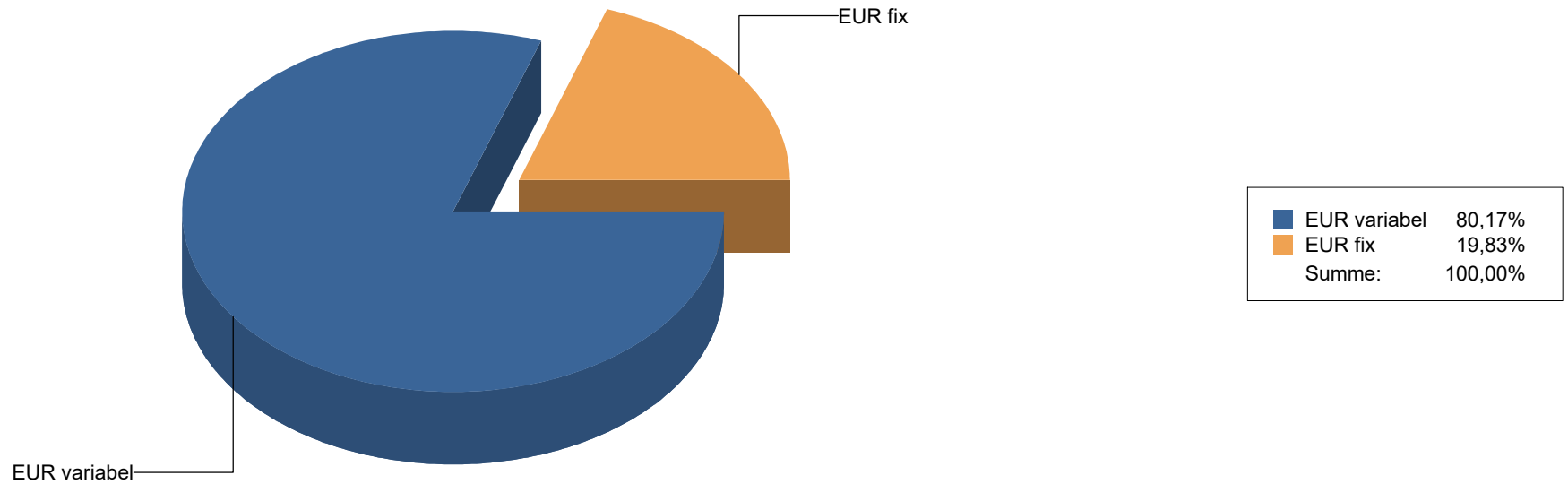
Kreditauswertung - Aufteilung nach Banken

Bank	Whg	Aushaftung	% Anteil
Musterbank B	EUR	3 765 996,91	70,80
Musterbank D	EUR	726 194,69	13,65
Musterbank C	EUR	669 319,79	12,58
Musterbank A	EUR	157 576,13	2,96
Summe	EUR	5 319 087,52	100,00



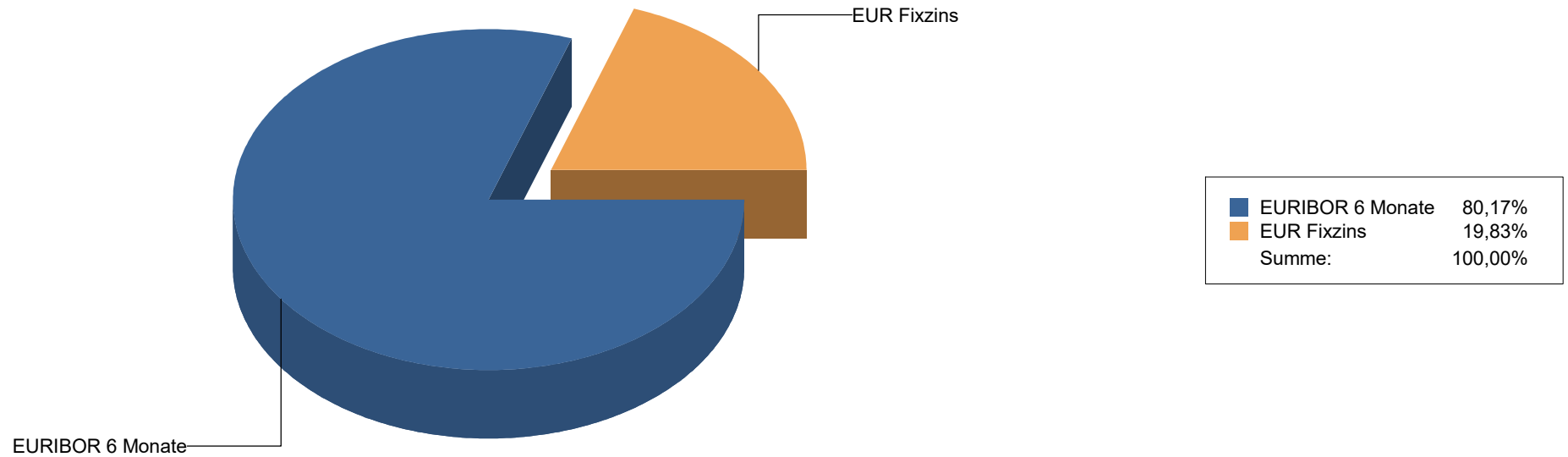
Kreditauswertung - Aufteilung nach Kreditart

Kreditgruppe	Whg	Aushaftung	% Anteil
EUR variabel	EUR	4 264 485,62	80,17
EUR fix	EUR	1 054 601,90	19,83
Summe	EUR	5 319 087,52	100,00



Kreditauswertung - Aufteilung nach Zinsbindungen

Zinsbindung	Whg	Aushaftung	% Anteil
EURIBOR 6 Monate	EUR	4 264 485,62	80,17
EUR Fixzins	EUR	1 054 601,90	19,83
Summe	EUR	5 319 087,52	100,00



Sensitivitätsanalyse

Laufzeit von	Laufzeit bis	Währung	Zinsen IST	IST Situation			Zinsszenario Variante A			Zinsszenario Variante B		
				Tilgung IST	Restschuld IST	Zinsen Variante A	Tilgung Variante A	Restschuld Variante A	Zinsen Variante B	Tilgung Variante B	Restschuld Variante B	
01.01.2025	31.12.2025	EUR	163 983,63	450 424,66	4 868 662,86	185 286,90	447 943,07	4 871 144,45	142 685,71	453 052,52	4 866 035,00	
01.01.2026	31.12.2026	EUR	150 562,58	452 121,10	4 416 541,76	170 603,34	449 806,96	4 421 337,49	130 548,20	454 560,48	4 411 474,52	
01.01.2027	31.12.2027	EUR	137 084,36	453 874,71	3 962 667,05	155 847,28	451 743,36	3 969 594,13	118 367,64	456 111,49	3 955 363,03	
01.01.2028	31.12.2028	EUR	123 896,65	446 281,56	3 516 385,49	141 414,97	444 238,47	3 525 355,66	106 443,33	448 410,79	3 506 952,24	
01.01.2029	31.12.2029	EUR	110 548,09	414 314,41	3 102 071,08	126 784,14	412 337,30	3 113 018,36	94 395,47	416 358,84	3 090 593,40	
01.01.2030	31.12.2030	EUR	97 698,64	415 598,59	2 686 472,49	112 714,10	413 747,02	2 699 271,34	82 784,77	417 499,31	2 673 094,09	
01.01.2031	31.12.2031	EUR	85 899,60	257 283,12	2 429 189,37	99 682,95	255 568,60	2 443 702,74	72 235,15	259 029,48	2 414 064,61	
01.01.2032	31.12.2032	EUR	77 519,90	258 554,27	2 170 635,10	90 094,75	256 971,19	2 186 731,55	65 080,76	260 152,37	2 153 912,24	
01.01.2033	31.12.2033	EUR	68 658,89	260 069,10	1 910 566,00	79 942,01	258 664,71	1 928 066,84	57 526,50	261 473,51	1 892 438,73	
Summe		EUR	1 015 852,34	3 408 521,52		1 162 370,44	3 391 020,68		870 067,53	3 426 648,79		

Variante A: Anstieg Zinssatz um 0,50%

Variante B: Reduktion Zinssatz um 0,50%

