

Helaba | 

Kreditportfolio- management

für die Öffentliche Hand



Werte, die bewegen.

Ihr verlässlicher Partner im professionellen Schuldenmanagement.

Wir bieten:

- Auf Ihr Schuldenportfolio ausgerichtete Bestands- und Risikoanalysen
- Marktanalysen der Geld- und Kapitalmärkte
- Steuerungsvorschläge, die auf Ihre Ziele, Ihr Portfolio und die Marktsituation abgestimmt sind
- Entwicklung einer Portfoliostrategie und einer taktischen Vorgehensweise
- Regelmäßige, persönliche Beratungsgespräche und Ergebnispräsentationen vor Ort
- Umfangreiche Dokumentationen der Gespräche
- Unterstützungen der Mitarbeitenden im Tagesgeschäft
- Fortlaufende Marktbeobachtungen und Marktinformationen
- Hohe Beratungskompetenz durch erfahrene Mitarbeitende

→ Bundesweite Beratung von Gebietskörperschaften mit einem Gesamtkreditvolumen von 8,1 Mrd. € (Stand: 2021)

Unser Mehrwert für Sie:

- Ausbau der Professionalisierung Ihres Schuldenmanagements
- Etablierung und Systematisierung eines Schuldenmanagementprozesses
- Bessere Entscheidungsgrundlagen durch Risiko- und Marktanalysen sowie auf Ihr Portfolio und Ihre Bedürfnisse abgestimmte Steuerungsvorschläge
- Absicherung der getroffenen Entscheidungen durch umfangreiche Dokumentationen
- (Weiter-)Entwicklung Ihres Anweisungswesens
- Know-how-Transfer für die Mitarbeitenden
- Bei Bedarf Softwareunterstützung

Kernelemente der Risikoanalysen.

Kennzahlenanalysen:

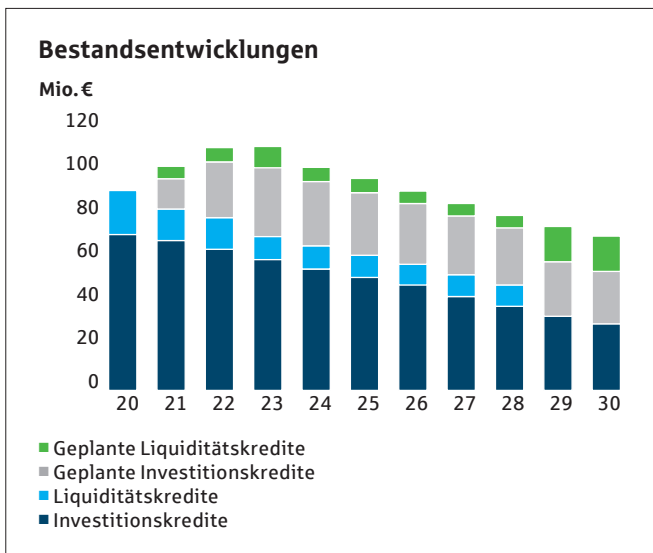
- Bestandskennzahlen
- Strukturkennzahlen
- Risikokennzahlen
- Für das Gesamtportfolio oder von Ihnen definierte Teilportfolios (z. B. Investitionskredite, Liquiditätskredite, Eigenbetriebe etc.)
- Entwicklungen der Kennzahlen im Zeitablauf

Beispiel-Kennzahlen:

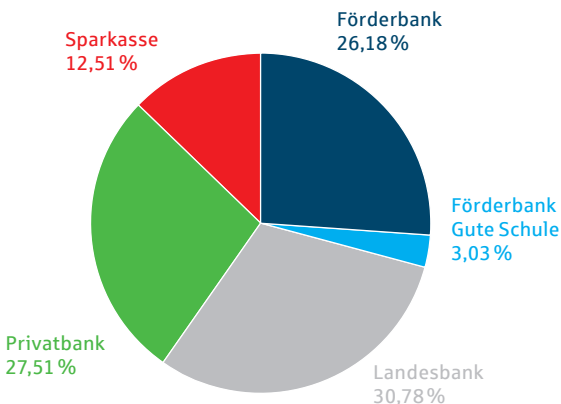
Kennzahl	Wert	
Analysezeitraum des Portfolios	31.12.2020–31.12.2030	
Gesamtlaufzeit des Portfolios	30.06.2055	
Gesamtverschuldung	72,54	100,00 %
Davon Investitionskredite	55,84	76,98 %
Davon Liquiditätskredite	16,70	23,02 %
Davon Fremdwährungen	0	0,00 %
Derivate	9,79	13,50 %
Liquiditätskredite Laufzeitband 0–1 Jahr	3,00	17,95 %
Liquiditätskredite Laufzeitband 1–5 Jahre	4,70	28,14 %
Liquiditätskredite Laufzeitband 5–10 Jahre	9,00	53,89 %
Liquiditätskredite Laufzeitband > 10 Jahre	0,00	0,00 %
Zinsbindungsquote	82,47 %	
Marktwert/Kurswert des Portfolios	–86,98	119,90 %
Duration	6,75	

Bestandsentwicklungen:

- Gesamtportfolio und Teilportfolien
- Bestandskredite und Plankredite
- Zinssicherungen und Zinsvariabilität
- Derivate, Marktwerte, Einzelanalysen von Geschäften
- Gläubigerstruktur
- Förderkredite



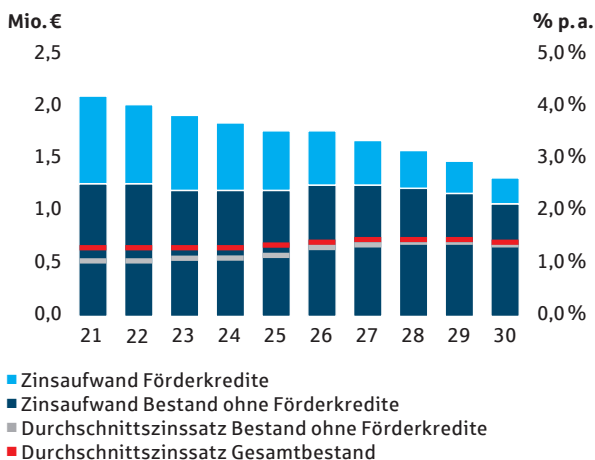
Gläubigerstruktur [% der Gesamtverschuldung]



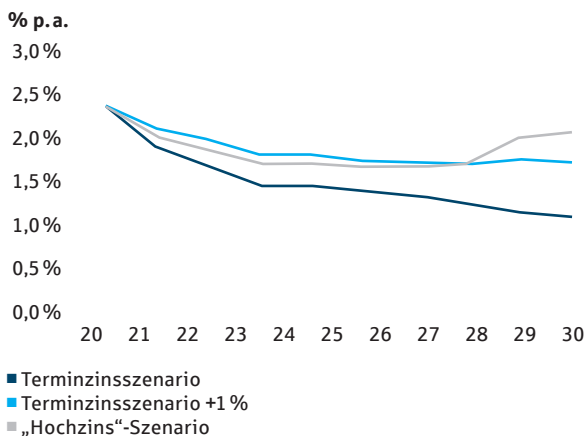
Risiko- und Szenarioanalysen:

- Zinsrisiko und Liquiditätsrisiko
- Je nach Risikogehalt Analyse weiterer Risiken wie bspw. Optionsrisiken
- Simulation von Zinsaufwendungen und Durchschnittszinssätzen
- Limitsteuerung

Zinsaufwendungen Szenario I



Zinsaufwendungen Szenarien I bis III



Steuerungsvorschläge:

- Kredite
- Strukturierte Kredite
- Schuldscheindarlehen
- Anleihen
- Derivate

Indikative Konditionen der Helaba für Investitionskredite

Auszahlungs- betrag (€)	Zins- bzw. Tilgungs- konven- tion	Ratier- liche Tilgung (€ p. Q.)	Zins- bindung	Zins- satz (% p. a.)	Rest- kapital am ZAP (€)
10.000.000	Vj., 30/360	83.333	17.11.30	0,06 %	6.666.667
10.000.000	Vj., 30/360	83.333	17.11.35	0,30 %	5.000.000
10.000.000	Vj., 30/360	83.333	17.11.40	0,40 %	3.333.334
10.000.000	Vj., 30/360	83.333	17.11.45	0,46 %	1.666.667
10.000.000	Vj., 30/360	83.333	17.11.50	0,51 %	0

Indikative Konditionen der Helaba für Termingelder

Laufzeit (Monate)	Zinssatz (% p. a.)
3	-0,36 %
6	-0,30 %
9	-0,25 %
12 (364 Tage)	-0,22 %

Indikative Konditionen der Helaba für Zahler-/Empfänger-Swaps

Laufzeit/ Forward	0 J	1 J	2 J	3 J	4 J	5 J
1 J	-0,512	-0,489	-0,400	-0,263	-0,113	0,032
2 J	-0,501	-0,444	-0,331	-0,188	-0,040	0,104
3 J	-0,467	-0,384	-0,259	-0,115	0,032	0,175
4 J	-0,415	-0,316	-0,186	-0,042	0,103	0,238
5 J	-0,355	-0,246	-0,114	0,029	0,168	0,297
6 J	-0,290	-0,176	-0,042	0,096	0,229	0,351
7 J	-0,223	-0,106	0,025	0,158	0,285	0,400
8 J	-0,156	-0,039	0,088	0,215	0,336	0,443
9 J	-0,091	0,024	0,147	0,268	0,380	0,477
10 J	-0,029	0,083	0,201	0,315	0,418	0,506
11 J	0,030	0,138	0,249	0,354	0,448	0,528
12 J	0,084	0,188	0,291	0,388	0,474	0,544
13 J	0,134	0,231	0,326	0,416	0,493	0,555
14 J	0,178	0,268	0,357	0,437	0,506	0,562
15 J	0,216	0,300	0,380	0,453	0,516	0,565

**Für weitere Informationen
stehen wir Ihnen gerne zur
Verfügung.**



Helaba
Niederlassung Düsseldorf
Uerdinger Straße 88
40474 Düsseldorf
T +49 2 11/30 17 4 - 59 52

Helaba

Neue Mainzer Straße 52 – 58
60311 Frankfurt am Main

T +49 69/91 32 - 01

F +49 69/29 15 17

Bonifaciusstraße 16
99084 Erfurt

T +49 3 61/2 17 - 71 00

F +49 3 61/2 17 - 71 01

www.helaba.com