Helaba



KREDITPORTFOLIO-MANAGEMENT

FÜR DIE ÖFFENTLICHE HAND

MITEINANDER MEHR MÖGLICH MACHEN!

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

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 Teilportfolien (z. B. Investitionskredite, Liquiditätskredite, Eigenbetriebe etc.)
- Entwicklungen der Kennzahlen im Zeitablauf

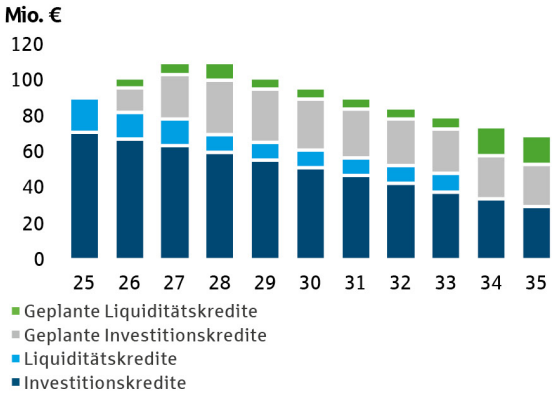
Kennzahl	Wert	
Analysezeitraum des Portfolios	31.12.2025 – 31.12.2035	
Gesamtlaufzeit des Portfolios		30.06.2060
Gesamtverschuldung	72,54	100,00 %
Davon Investitionskredite	55,84	76,98 %
Davon Liquiditätskredite	16,70	23,02 %
Davon Fremdwährungen	0	0,00 %
Derivate	9,79	13,50 %
Liquiditätskredite 0 - 1 Jahr	3,00	17,96 %
Liquiditätskredite 1 - 5 Jahre	4,70	28,14 %
Liquiditätskredite 5 - 10 Jahre	9,00	53,89 %
Liquiditätskredite > 10 Jahre	0,00	0,00 %
Zinsbindungsquote		82,47 %
Marktwert / Kurswert Portfolio	-73,77	101,70 %
Duration		6,75

Bundesweite Beratung von Gebietskörperschaften mit einem Gesamtkreditvolumen von über 16 Mrd. €

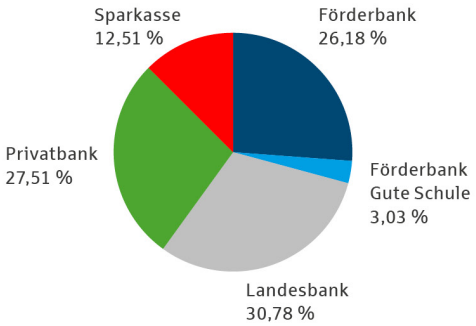
Bestandsentwicklungen:

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

BESTANDENTWICKLUNGEN



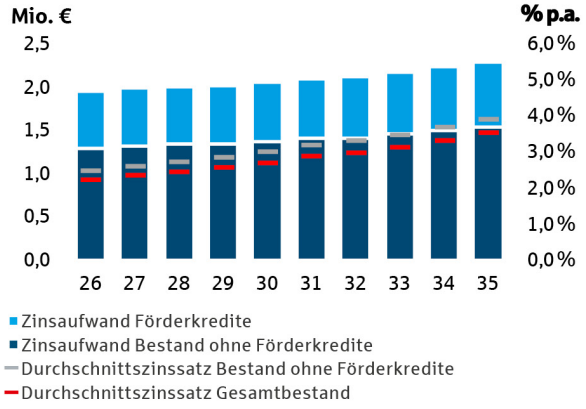
GLÄUBIGERSTRUKTUR (% DER GESAMTVERSCHULDUNG)



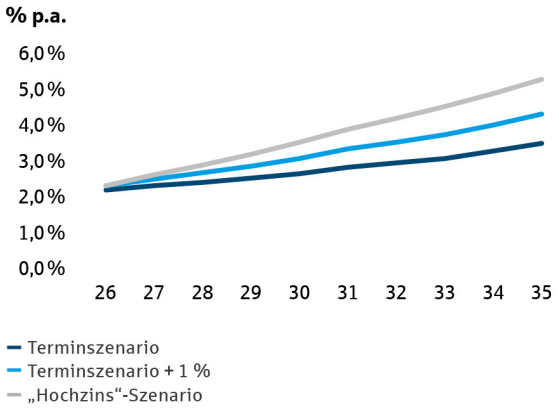
Risiko- und Szenarioanalysen:

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

ZINSAUFWENDUNGEN SZENARIO I



DURCHSCHNITTSZINSSÄTZE DER SZENARIEN I BIS III



Steuerungsvorschläge:

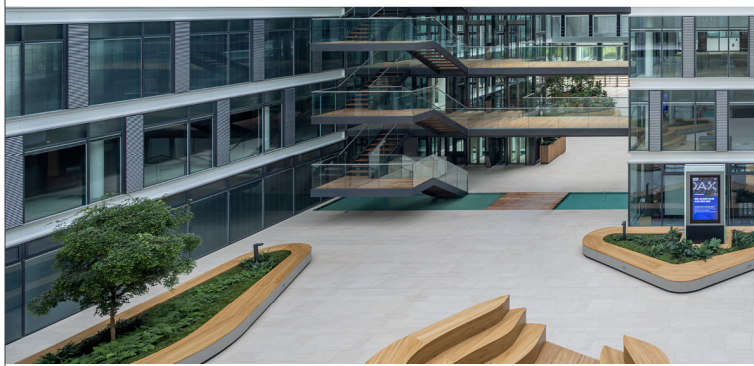
- Kredite
- Strukturierte Kredite
- Schuldscheindarlehen
- Anleihen
- Derivate

INDIKATIVE KONDITIONEN DER HELABA FÜR INVESTITIONSKREDITE

Auszahlungsbetrag [€]	Zins- bzw. Tilgungs-Konvention	Ratierliche Tilgung [€ p.Q.]	Zinsbindung	Zinssatz [% p.a.]	Restkapital am ZAP [€]
10.000.000	vj., 30/360	83.333	17.11.36	3,47 %	6.666.667
10.000.000	vj., 30/360	83.333	17.11.41	3,76 %	5.000.000
10.000.000	vj., 30/360	83.333	17.11.46	3,87 %	3.333.334
10.000.000	vj., 30/360	83.333	17.11.51	3,99 %	1.666.667
10.000.000	vj., 30/360	83.333	17.11.56	4,05 %	0

INDIKATIVE KONDITIONEN DER HELABA FÜR TERMINGELDER

Laufzeit [Monate]	Zinssatz [% p.a.]
3	2,44 %
6	2,56 %
9	2,67 %
12 (364 Tage)	2,81 %



INDIKATIVE KONDITIONEN DER HELABA
FÜR ZAHLER-/EMPFÄNGER-SWAPS

Laufzeit/ Forward	0 J	1 J	2 J	3 J	4 J	5 J
1 J	2,67	2,76	2,77	2,83	2,90	3,01
2 J	2,72	2,77	2,80	2,86	2,95	3,06
3 J	2,73	2,79	2,83	2,91	3,01	3,11
4 J	2,76	2,81	2,87	2,96	3,06	3,16
5 J	2,78	2,85	2,92	3,01	3,11	3,21
6 J	2,82	2,89	2,97	3,06	3,15	3,25
7 J	2,86	2,94	3,01	3,10	3,20	3,29
8 J	2,90	2,98	3,06	3,15	3,24	3,32
9 J	2,94	3,02	3,10	3,18	3,27	3,35
10 J	2,98	3,06	3,14	3,22	3,30	3,37
11 J	3,02	3,10	3,17	3,25	3,32	3,39
12 J	3,06	3,13	3,20	3,27	3,34	3,40
13 J	3,09	3,16	3,23	3,29	3,35	3,40
14 J	3,12	3,19	3,25	3,31	3,36	3,40
15 J	3,15	3,21	3,26	3,32	3,36	3,40

Für weitere Informationen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung:

Helaba
Niederlassung Düsseldorf
Schwannstraße 6,
40476 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

Bonifaciusstraße 16
99084 Erfurt
T +49 3 61/2 17-71 00

www.helaba.com