



# Digitales Fremdwährungsmanagement in exotischen Währungen

Webinar mit DerTreasurer, 14. Juni 2018, 14-15 Uhr

Referent: Markus Renkes, Head GTB FX Germany, Deutsche Bank AG; Kontakt: [gtb.marketing@db.com](mailto:gtb.marketing@db.com)



# Agenda



Wie viele Währungskonten braucht ein Unternehmen?



Trends im Auslandszahlungsverkehr



Integration nicht lieferbarer Währungen im Standardzahlungsverkehr



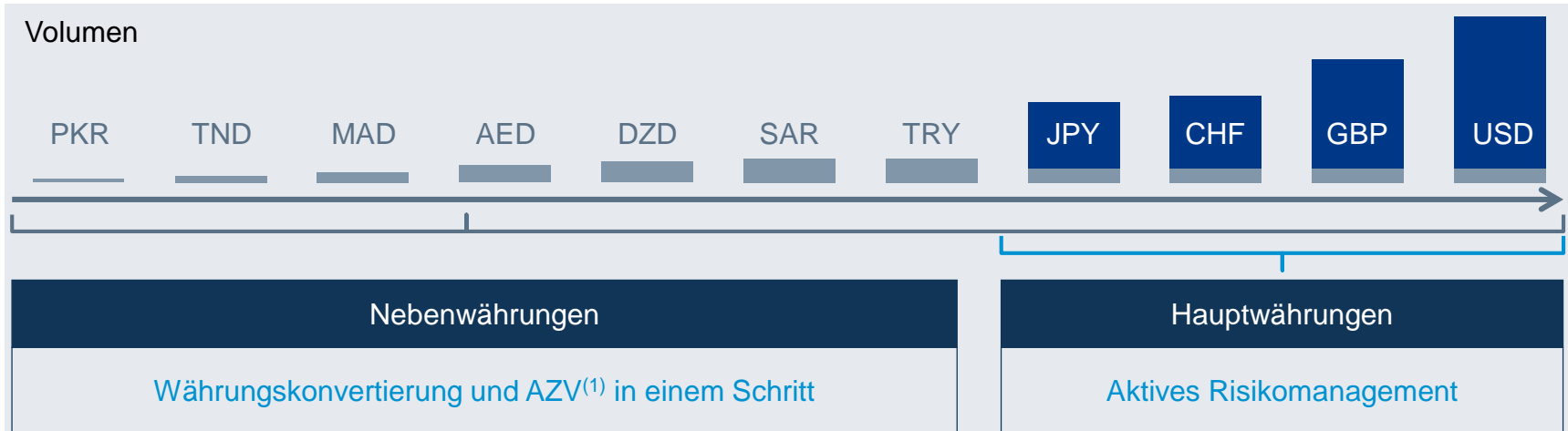
Ein Beispiel für effizientes Währungsmanagement



Währungsübergreifendes Liquiditätsmanagement



# Wie viele Währungskonten braucht ein Unternehmen?



Ziele: Auch ohne Währungskonto

- Einheitliche und zentrale Steuerung aller Konvertierungen
- Effiziente Kontrolle und Abwicklung aller Transaktionen

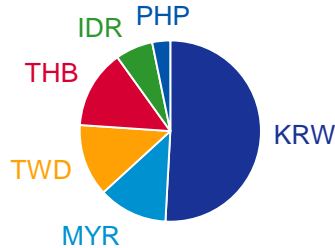
Mehr Freiräume  
für aktives  
Management

(1) Auslandszahlungsverkehr

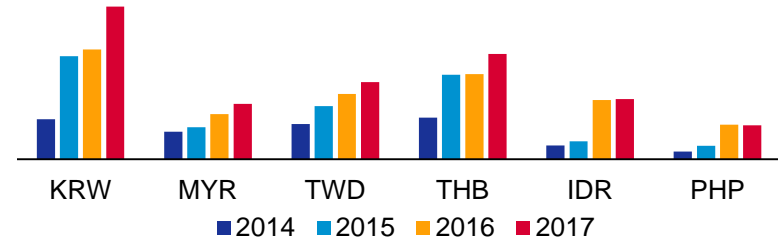


# Trends im AZV: Top 6 regulierte Währungen<sup>(1)</sup>

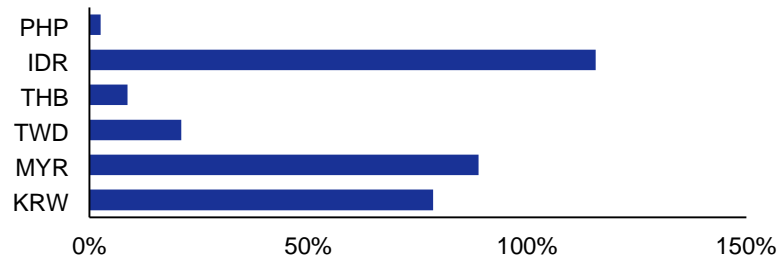
## Euro-Gegenwert: Verteilung 2017



## Euro-Gegenwert: Wachstum 2014 bis 2017



## Anzahl Zahlungen: Entwicklung 2014 bis 2017



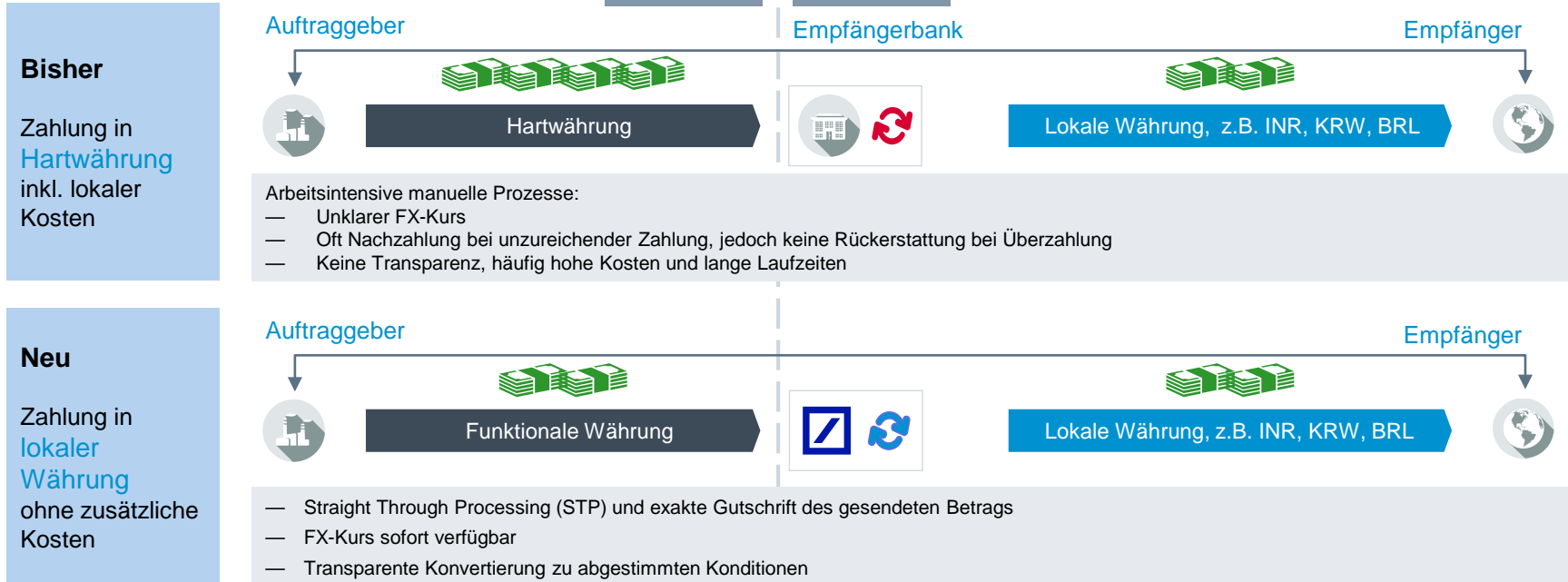
## Typische Gründe für Umstellung

- Potentieller Kostenvorteil durch Wechsel Rechnungswährung
- Sofortige Verfügbarkeit von Konvertierungskursen
- Transparente FX Konvertierung zu vereinbarten Konditionen
- Mehr Flexibilität in Beschaffung und Einkauf
- Änderung FX Regularien z. B. Malaysia, Indonesien

(1) Quelle: Deutsche Bank AG, AZV Firmenkunden in genannten Währungen von Euro-Konten in Deutschland



# Integration nicht lieferbarer Währungen im AZV (1)

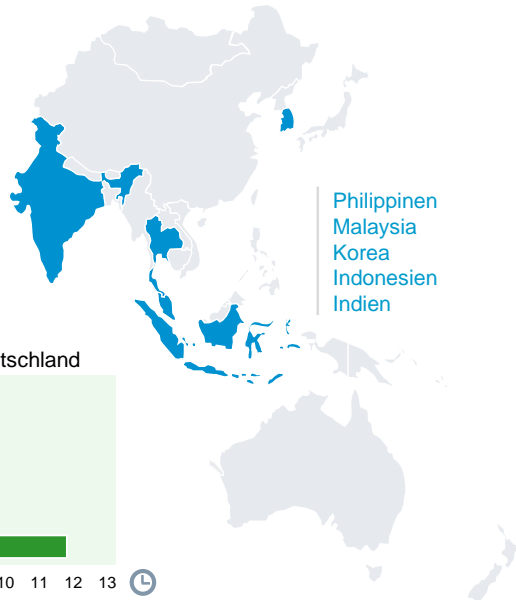




# Integration nicht lieferbarer Währungen im AZV (2)

## Asien/Pazifik

- Ausführung am nächsten Morgen
- Konvertierung zu lokalen Handelszeiten
- In der Regel engere Geld/Brief Spanne



## Lateinamerika

- 16 Währungen vollautomatisiert
- Marktexpertise für alle Länder
- Kredit- und Kapitalzahlungen





# Ein Beispiel für effizientes Währungsmanagement

## Konzept

- Vereinbarung Konvertierungsmarge und Kursquelle für passive FX-Konvertierungen
- Nutzung Euro-Konto, um regulierte Währungen oder solche mit kleinen Volumina im AZV abzuwickeln
- Cash Pooling zur Konzentration der Gruppenliquidität
- Währungsübergreifender Cash Pool, um Routineprozesse zu automatisieren

	Nebenwährungen	Funktionale Währung <sup>(1)</sup>	Hauptwährungen
Wie?	Euro Konto	Cash Pooling	Währungsübergreifendes Liquiditätsmanagement
Warum?	<ul style="list-style-type: none"><li>— Zahlungsein- und ausgänge ohne Währungskonto</li><li>— Vorteile bei Zahlungen in regulierten Währungen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Konzentration Liquidität bei Muttergesellschaft</li><li>— Effizientes Working Capital Management</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Tägliche automatisierte und regelbasierte Disposition aller Währungskonten</li><li>— Ergänzung zum Cash Pooling</li></ul>
Konvertierung?	Ja	Nein	Ja

(1) Plus ggf. wichtigste Hauptwährung(en)

# Disclaimer

Dieses Dokument dient lediglich zu Informationszwecken und bietet einen allgemeinen Überblick über das Leistungsangebot der Deutsche Bank AG, ihrer Niederlassungen und Tochtergesellschaften. Die allgemeinen Angaben in diesem Dokument beziehen sich auf die Services von Global Transaction Banking der Deutsche Bank AG, ihrer Niederlassungen und Tochtergesellschaften, wie sie den Kunden zum Zeitpunkt der Drucklegung dieses Dokuments im (Juni 2018) angeboten werden. Zukünftige Änderungen sind vorbehalten. Dieses Dokument und die allgemeinen Angaben zum Leistungsangebot dienen lediglich der Veranschaulichung, es können keinerlei vertragliche oder nicht vertragliche Verpflichtungen oder Haftung der Deutsche Bank AG, ihrer Niederlassungen oder Tochtergesellschaften daraus abgeleitet werden.

Deutsche Bank AG hat eine Banklizenz nach dem deutschen Kreditwesengesetz (zuständige Behörden: Europäische Zentralbank und Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)) und ist in Großbritannien durch die Prudential Regulation Authority autorisiert. Sie unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank und der BaFin, sowie in begrenztem Umfang der Prudential Regulation Authority und Financial Conduct Authority in Großbritannien. Einzelheiten zum Umfang der Zulassung und Beaufsichtigung durch diese Behörden sind auf Anfrage erhältlich.

Copyright© Juni 2018 Deutsche Bank AG.  
Alle Rechte vorbehalten.