

VR International Kompakt

23. September 2025, 16:00 – 17:00 Uhr



Währungsmanagement und Fremdwährungskonten effektiv verwalten

Ihre Referenten:

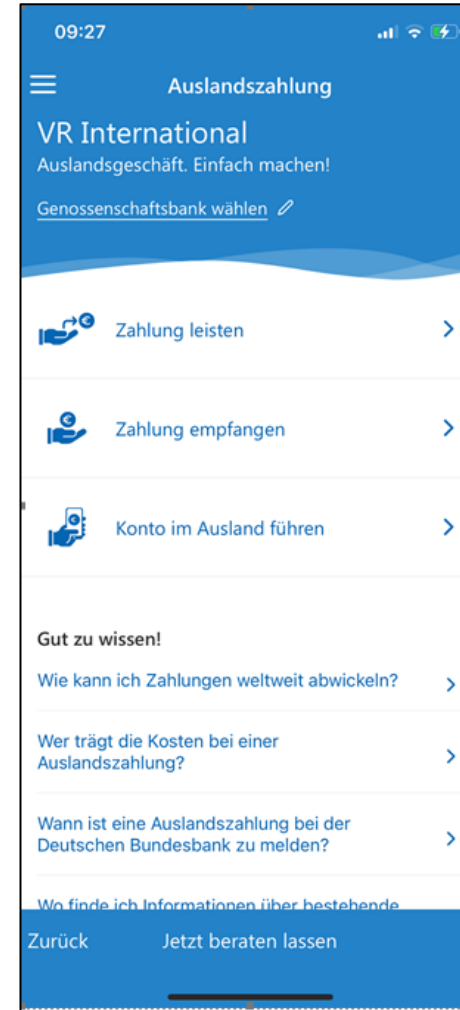
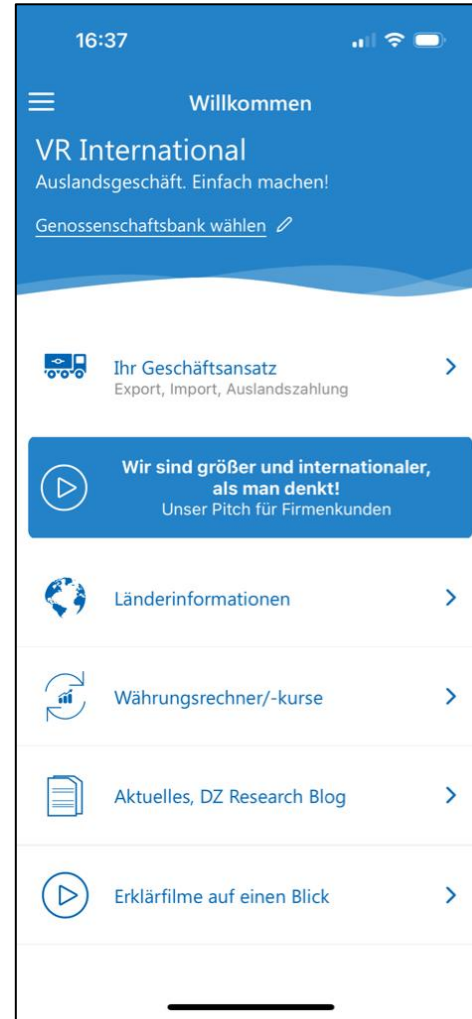
- Patrick Kunkel, Gewerbekundenberater,
VR Bank Augsburg-Ostallgäu eG
- Gerrit Malkomes, Vertrieb Zins und
Währungsmanagement Mittelstand, DZ BANK

VR International – Die App der Volksbanken Raiffeisenbanken für das Auslandsgeschäft (und auf Ihrer Homepage)

Wir
starten
um 16:00
Uhr

**Aktuelle Informationen
für die internationalen
Geschäfte Ihrer Kunden ...**

**... u.a. mit Informationen
zu Auslandszahlungen und
Fremdwährungen**



**Kostenlos
in den App-Stores
downloaden:**



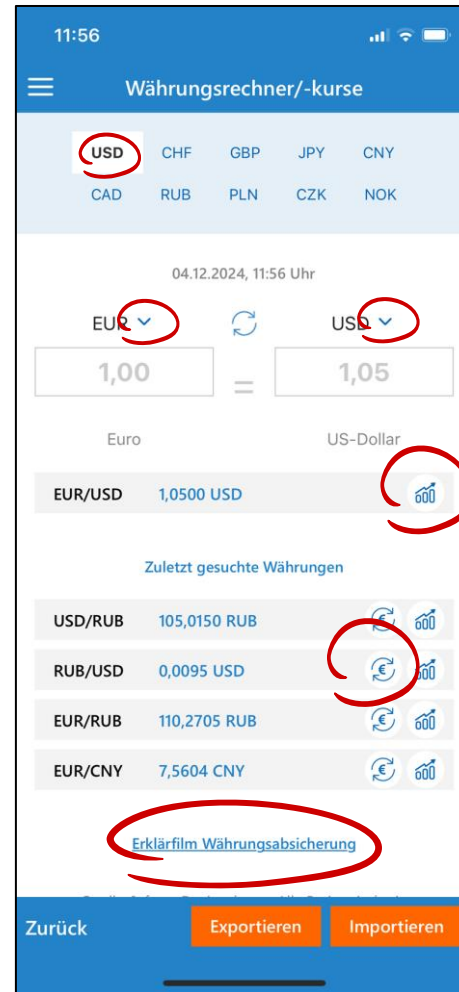
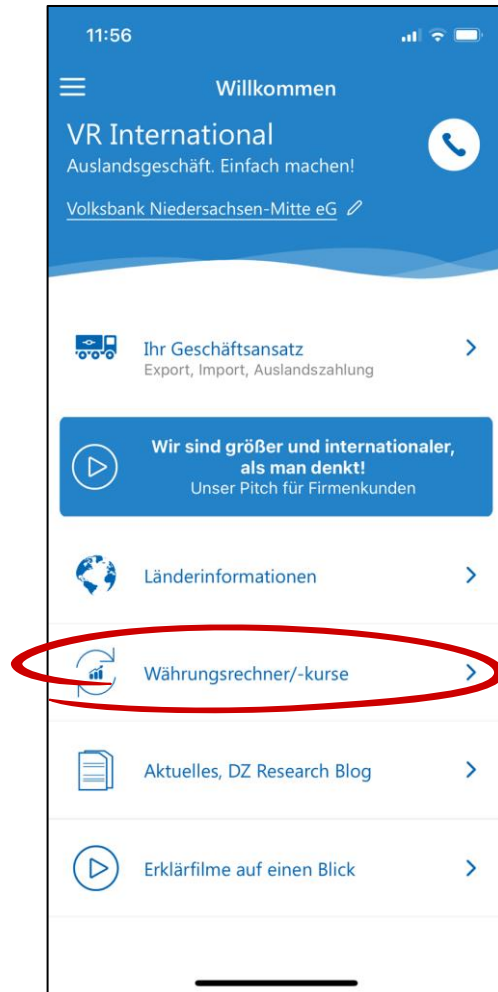
Ihr Haus will VR International nutzen:
vrinternational@dzbank.de

Währungsrechner/-kurse nur in der App VR International

Startseite App

Währungsrechner/-kurse

detaillierte Kursvorläufe



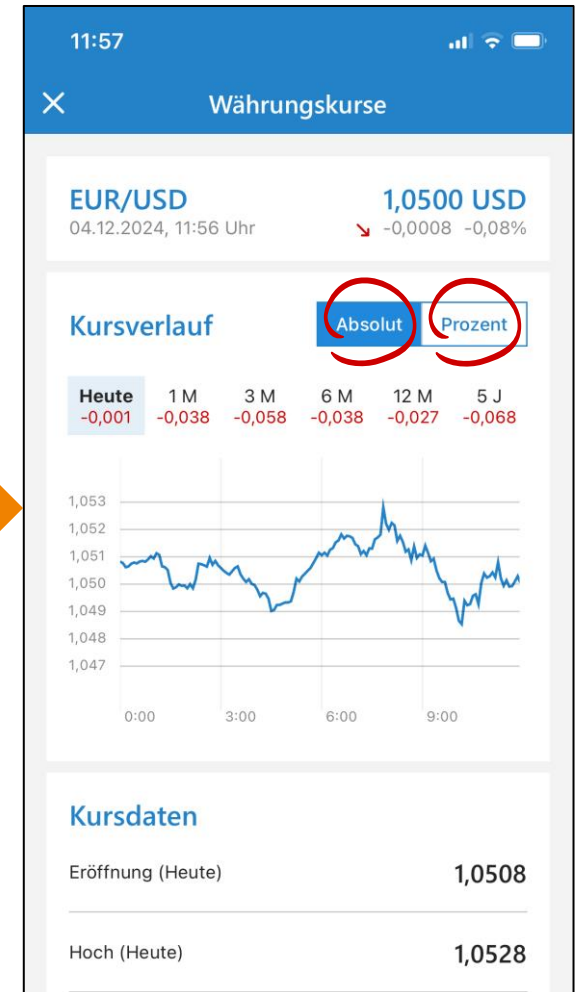
10. voreingestellte Währungen

160 Währungen im Währungsrechner

zur Detailseite Kurse →

zurück zum Währungsrechner

Erklärfilm Währungsabsicherung



VR International – Ihre Homepage jetzt im neuen Layout der #webBank

die App VR International werden wir in Kürze nachziehen (neues App-Layout im Entwurf)

Anwendung VR International

Starten Sie hier Ihre Anfrage

VR International ist die digitale Informations- und Kommunikationsplattform der VR Bank München Land eG für Ihre internationalen Geschäfte. Erfassen Sie Ihr Vorhaben jetzt mit wenigen Klicks. Anschließend nehmen wir Kontakt mit Ihnen auf, um alles Weitere zu Ihrem Auslandsgeschäft zu besprechen.

Ich möchte



Exportieren mit Sicherheit →



Importieren mit Vertrauen →



Auslandzahlungsverkehr – Zahlungsprozesse international meistern →



Wirtschaftsinformationen – Informieren Sie sich →

Unser Infobereich

Außenhandel verständlich erklärt
Erklärfilme
Alle Erklärfilme aus VR International auf einen Blick →

Mehrwert Wissen
DZ Research Blog
Aktuelle Informationen aus der Wirtschaft →

Reisewarnung, Wirtschaft, Kultur
Reiseinformationen
Holen Sie sich Informationen rund um ein Land ein →



Sie möchten eine persönliche Beratung? Dann nehmen Sie gerne Kontakt auf:
Philipp Seibold
☎ 089 444565-2762
✉ zahlungsverkehr@vrbml.de

Seite 4

14:48

Willkommen

VR International!
Auslandsgeschäft. Einfach machen!

Ihre Genossenschaftsbank
Volksbank Darmstadt Mainz eG

Exportieren mit Sicherheit →

Importieren mit Vertrauen →

Auslandzahlungsverkehr →

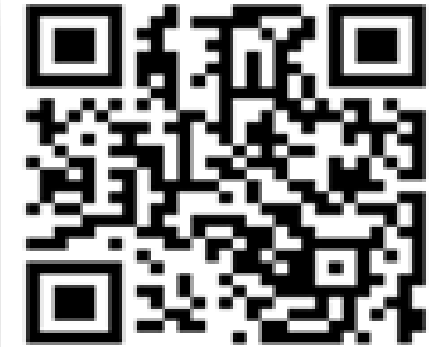
Wirtschaftsinformationen →

Wir sind größer und internationaler als Sie Denken! →

Unser Infobereich

Reiseinfos Research Kontakt Menü

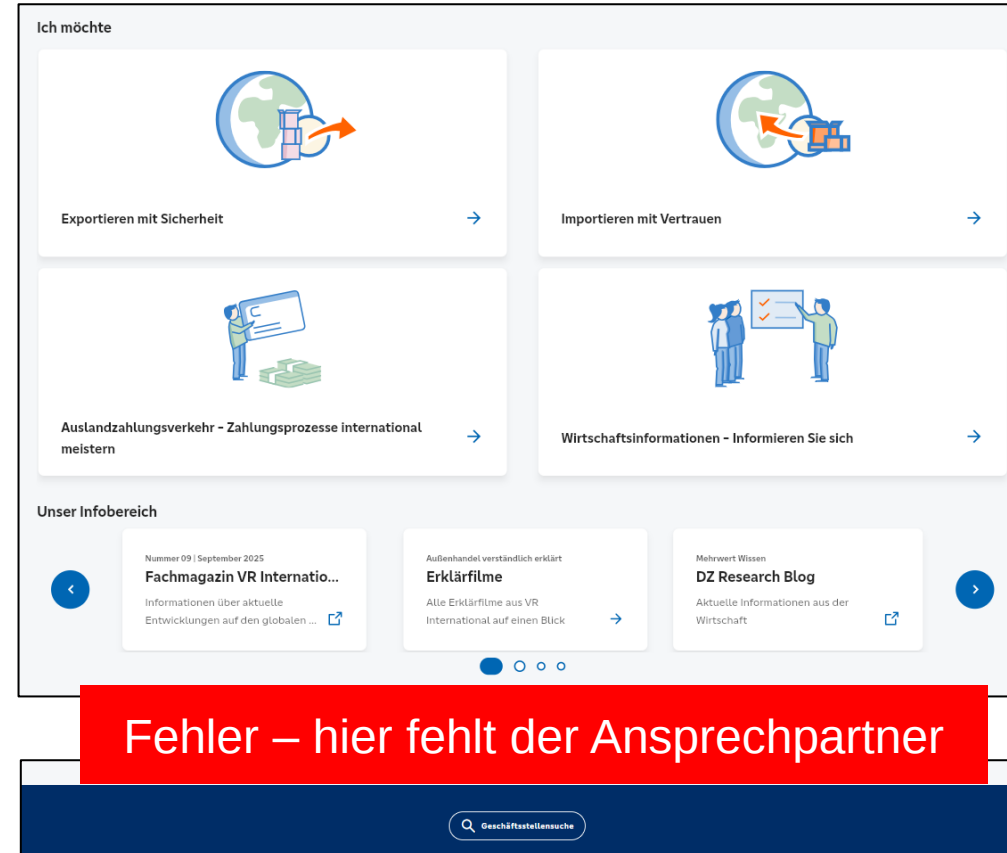
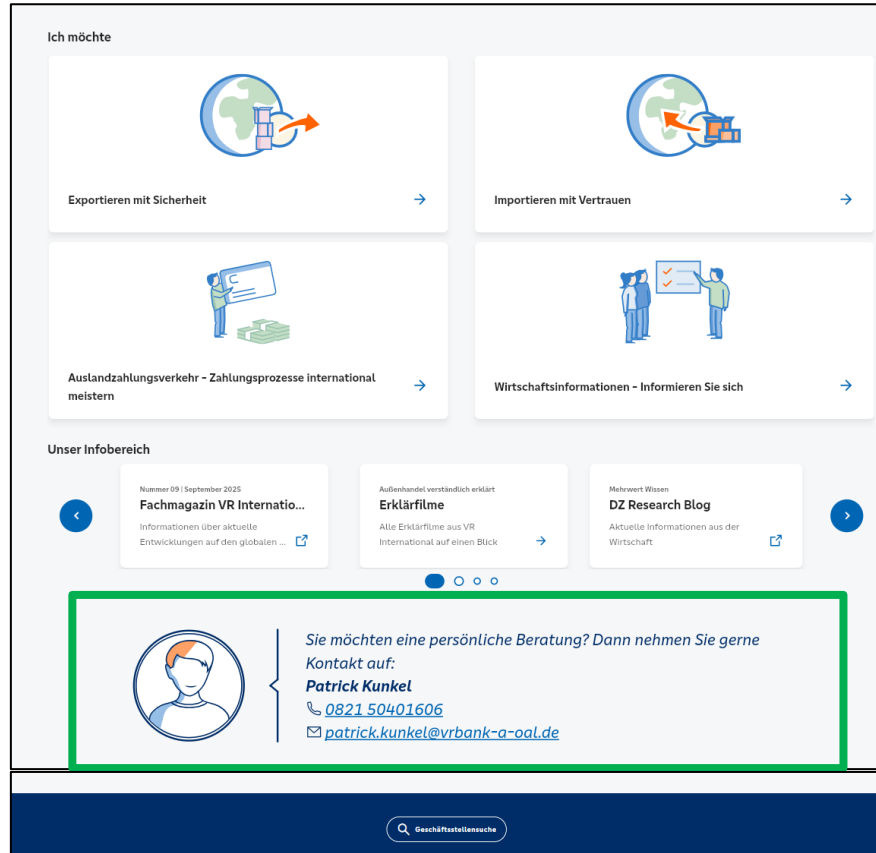
Kostenlos
in den App-Stores
downloaden:



Ihr Haus will VR International nutzen:
E-Mail an vrinternational@dzbank.de

1. Bitte überprüfen Sie die Einbindung von VR Intern. auf Ihrer Homepage
2. Es muß ein Ansprechpartner auf der Homepage stehen

Bei Fragen: vrinternational@dzbank.de





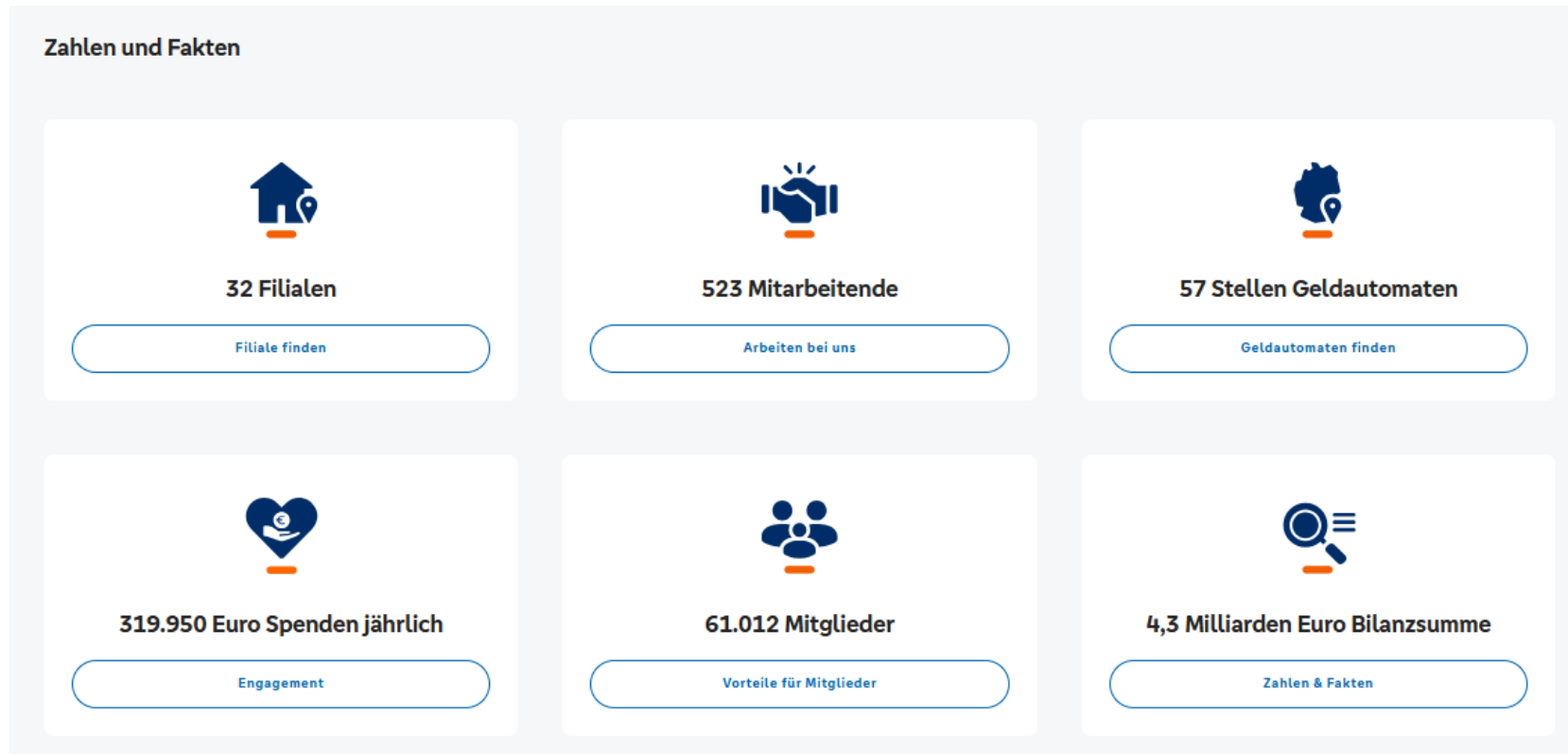
Währungsmanagement und Fremdwährungskonten effektiv verwalten

Patrick Kunkel VR Bank Augsburg-Ostallgäu eG
Gerrit Malkomes DZ BANK AG

Webinar: Frankfurt am Main, 23.09.2025

Patrick Kunkel

Gewerbekundenbetreuer, VR Bank Augsburg-Ostallgäu eG



Agenda

- I. Einleitung
- II. Auslandszahlungsverkehr
- III. Währungsmanagement
- IV. VR CrossSelling Geschäftsmodelle
- V. Preiskalkulation AZV
- VI. Ihre Ansprechpartner



I. Einleitung

Einleitung

Bestandteile Auslandsgeschäft

Auslandszahlungsverkehr (AZV)



- Fremdwährungskonvertierung
- Fremdwährungskonten

Import & Export Finanzierung



- Akkreditive
- Garantien
- Bestellerkredite etc.

Währungsmanagement



- Kalkulationskurssicherung
- Terminabsicherungen
- Devisenhandel (z.B. FXclick II)

Warum lohnt sich das Angebot von Währungsmanagement?

- ✓ Zusätzliche Ertragssteigerungen generieren
- ✓ Geschwindigkeit in der Handelsabwicklung (Real-Time-Kurse)
- ✓ Kompetenzausbau, Ausbau der Hausbankposition & positive Impulse für gesamtes Auslandsgeschäft
- ✓ Konkurrenzsituation (z.B. FinTechs)
- ✓ Erweiterung des Leistungsspektrums, um andere Kunden erreichen zu können, z.B. durch Devisentermingeschäfte

Wechselkursrisiko

Ohne EUR ohne mich...

Beispiel Exporteur

Ein mittelständisches Unternehmen vertreibt hergestellte Güter in den USA und besteht auf Fakturierung in EUR anstelle von USD.

Verschlechterung des Wechselkurses verteuert Güter für das Ausland

reduzierte Nachfrage

Kunde verhandelt Preis nach Wechselkursbewegung neu

unbegrenztes Wechselkursrisiko

Verschlechterte Marktposition gegenüber Wettbewerbern

reduzierte Nachfrage oder geringere Margen

Reduzierte Vergleichbarkeit von Verkaufspreisen

reduzierte Nachfrage

→ ggf. falsche Steuerung der Abteilung „Vertrieb“

→ Dem Wechselkursrisiko können Sie sich nicht entziehen.

Wechselkursrisiko

Ohne EUR ohne mich...

Beispiel Importeur

Ein mittelständisches Unternehmen bezieht Vorprodukte aus China und besteht auf Fakturierung in EUR anstelle von CNH.

Lieferant kalkuliert mit Risikoaufschlag

höhere Kosten (bis zu 15%)

Lieferant verhandelt Preis nach Wechselkursbewegung neu

unbegrenztes Wechselkursrisiko

Verschlechterte Verhandlungsposition gegenüber Lieferanten

geringeres Angebot oder höhere Kosten

Reduzierte Vergleichbarkeit von Einkaufspreisen

Planungsrisiko

→ ggf. falsche Steuerung der Abteilung „Einkauf“

→ Dem Wechselkursrisiko können Sie sich nicht entziehen.

II. Auslandszahlungsverkehr

Auslandszahlungsverkehr

Beispiel Zahlungseingänge in Fremdwährung (FW)

I.) VB/RB und Kunde unterhalten kein FW-Konto

QC:
D810

II.) Kunde unterhält kein FW-Konto; VB/RB hat ein FW-Konto

QC:
DZ820

III.) Kunde und VB/R unterhalten ein FW-Konto

QC:
DZ820

- FW wird über DZ BANK konvertiert
- www.genofx.dzbank.de
- AZV-Kurs oder Hauskurs

- FW wird über VB/RB konvertiert / gehandelt
- z.B. AZV-, Hauskurs oder FXclick II

- FW kann automatisiert auf das Konto weitergebucht werden
- Kunde kann FW handeln, z.B. FXclick II

Vorteile eines Fremdwährungskontos für Firmenkunden (siehe QC: DZZV20)

- ✓ Erleichterung des internationalen ZVs
- ✓ Minimierung des Wechselkursrisikos

- ✓ Beschleunigte Auslandsüberweisungen und -zahlungseingänge
- ✓ Einsparung von Konvertierungskosten

- ✓ Reduzierung einzelner Devisenkäufe und -verkäufe durch Bündelung
- ✓ Basis für Geldanlage Kreditaufnahme in fremder Währung

Auslandszahlungsverkehr

Eröffnung eines Fremdwährungskontos

Für die Eröffnung benötigen wir ein formloses, aber rechtsverbindliches unterzeichnetes Schreiben, in dem Sie uns mit der Eröffnung des Fremdwährungskontos beauftragen. Dieses kann von Ihnen vorab per Mail direkt an

konto-depot@dzbank.de

gesandt werden, muss aber den Hinweis enthalten, dass das Original folgt. Die Versandadresse dafür wäre dann:

DZ BANK AG
S/CLMK
Heilbronner Str. 41
70191 Stuttgart

QuickCode: DZZV207

Auslandszahlungsverkehr

Beispiel 1 von 2: Konvertierung versus Devisenhandel (Real-Time)

GenoFX Devisenkurse

D800 - DZ BANK Kurslisten - Devisenhandel

Hauptwährungen (D810)

Nebenwährungen (D811)

Nicht handelbare Währungen (D812)

Hauptwährungen

D810 - DZ BANK - Devisenhandel - Hauptwährungen

ISO-Code	Währung	Geld	Mitte	Brief	Datum
EURUSD	US Dollar	1,18000	1,18350	1,18700	17.09.2025 13:10:44
EURGBP	Englisches Pfund	0,86560	0,86760	0,86960	17.09.2025 13:10:44
EURCAD	Kanadischer Dollar	1,62200	1,62800	1,63400	17.09.2025 13:10:44
EURCHF	Schweizer Franken	0,92840	0,93140	0,93440	17.09.2025 13:10:44
EURDKK	Daenische Krone	7,44410	7,46410	7,48410	17.09.2025 13:10:44
EURNOK	Norwegische Krone	11,59920	11,62920	11,65920	17.09.2025 13:10:44
EURSEK	Schwedische Krone	10,93010	10,96010	10,99010	17.09.2025 13:10:44
EURJPY	Japanischer Yen	172,79500	173,09500	173,39500	17.09.2025 13:10:44

Ein Archiv für die GenoFX - Devisenkurse (ab 01.04.2015) ist auf der Internetseite www.genofx.dzbank.de eingestellt.

Auslandszahlungsverkehr

Nutzung individueller Abrechnungskurse (Hauskurse)

3.1.3 Nutzung individueller Abrechnungskurse (Hauskurse)

Überblick

agree21AZV sieht eine Reihe vorgegebener Kursspannen (z. B. Brief, Brief einfach gespannt oder Brief doppelt gespannt) vor. In den *Konditionen* (S. 22) der unterschiedlichen agree21AZV-Produkte hinterlegen Sie das Kurskennzeichen für die Abrechnung eines AZV-Auftrags.

Bei der Abrechnung von Aufträgen wird das Kurskennzeichen aus der relevanten Kondition berücksichtigt, sofern kein Festkurs bei der manuellen Erfassung oder Bearbeitung des Auftrags (Feld **Abrechnungskurs** auf der Seite **Zusatz**) bzw. im Rahmen der Abrechnungsbearbeitung (Feld **Abrechnungskurs** auf der Seite **Konditionen**) eingestellt wurde.

In der manuellen Abrechnungsbearbeitung kann ggf. auch ein abweichendes Kurskennzeichen oder ein individueller Abrechnungskurs eingegeben werden. Damit der Auftrag nicht automatisch abgerechnet wird, ist in diesem Fall in der manuellen Erfassung bzw. Bearbeitung die automatische Abrechnung auszuschalten (Löschen des Häkchens im Feld **automatisch abrechnen** auf der Seite **Auftrag**).

Siehe die Informationen im Kapitel *Abrechnungsverarbeitung für Fremdwährungsaufträge* (S. 68).

Kursspannen (Kursauf- und -abschlag)

Im IKESA-Auswahlcode 5033 hinterlegen Sie die Steuerungen zu den Kursspannen, die zur Ermittlung des Geld Hauskurses und des Brief Hauskurses dienen.

Quelle

agree21AZV - Grenzüberschreitender Zahlungsverkehr-Publication 24.01 | 16.03.2024, Seiten 21 und 22

3 Fachliche Informationen

3.1.4 Konditionen für agree21AZV

- Brief Hauskurs = Briefkurs + Aufschlag aus IKESA-AWC 5033, Feld **Kursaufschlag Briefkurs (BZ 2486)**
- Geld Hauskurs = Geldkurs - Abschlag aus IKESA-AWC 5033, Feld **Kursabschlag Geldkurs (BZ 2485)**

Der Kursaufschlag darf maximal zehnmal so hoch sein wie die Standardkursspanne der DZ BANK für die entsprechende Währung.

Damit der individuelle Hauskurs berücksichtigt wird, ist dieser in der relevanten Kondition zu hinterlegen oder im Rahmen der manuellen Abrechnungsbearbeitung einzugeben.

Kursspannen können für alle Währungen hinterlegt werden, unabhängig davon, ob Sie über ein entsprechendes Währungskonto bei der Clearingbank verfügen.

» Systematischer Ab- bzw. Aufschlag auf die Geld- bzw. Briefkurse der DZ BANK (Hauskurs). Hierbei ist eine Anpassung der Preis- und Leistungsverzeichnisse sowie eine entsprechende Pflege in agree21AZV notwendig

Quelle

ZV-News – 2. Sonderausgabe ZV ON€ zur AZV-/IGZV Migration, Juli 2023, 15 Aktives Währungsmanagement, Seite 12

III. Währungsmanagement

Währungsmanagement

Devisenhandelsplattform FXclick II : QuickCode DZ820

Elektronischer, automatisierter Devisenhandel mit dem Handelspartner DZ BANK

- ✓ Eigenständiger Online-Handel zu Realtime-Kursen
- ✓ Einfach, schnell und sicher
- ✓ Handelbarkeit aller FX Standard-Produkte und marktüblichen Währungen
- ✓ Telefonische Ansprechpartner der DZ BANK



The screenshot displays the transaction execution screen. At the top, there are tabs for 'Kasse/Termin', 'Termin mit LZO', and 'Swap'. To the right is a 'Feiertagskalender (EUR/USD)' with 'Laufzeit' and 'Laufzeit/Datum' fields. The main area has 'Kauf' and 'Verkauf' buttons, with 'USD' and 'EUR' dropdowns, a numerical input field (20.000,00), and a 'SP' dropdown. Below this is a 'Kommentar' field with the text 'Zahlung an Musterfirma GmbH' and a 'NutzerID' field with the text 'EUR/USD KASSE'. At the bottom right are 'Abbruch' and 'Anfrage' buttons.

Währungsmanagement

Devisenhandelsplattform FXclick II: QuickCode DZ820

FXclick II Video



Währungsmanagement

Beispiel 2 von 2: Konvertierung versus Devisenhandel (Real-Time)

1)

ISO-Code	Währung	Geld	Mitte	Brief
EURUSD	US Dollar	1,18000	1,18350	1,18700

2)

Kasse/TerminTermin mit LZOSwap

Feiertagskalender (EUR/USD)

KaufUSD

⇌

VerkaufEUR

100.000,00

SP

19-Sept.-2025

Laufzeit

Laufzeit/Datum

Abbruch

Anfrage

3)

EUR/USD 19-Sept.-2025 13:00:00

Verkauf EUR

1,18

36²

Kauf EUR

1,18

36⁵

4)

Angebot erhalten

Verkauf 100.000,00 EUR

Kauf 118.266,00 USD

19-Sept.-2025

Quotierung gültig für 6 Sekunden

Verkauf EUR

1,18266

Abbrechen

Annehmen

Währungsmanagement

Bedarfsermittlung

Wo...

kaufen / verkaufen Sie Ihre Waren und Dienstleistungen?

Europa

Amerika

Asien

Welche...

Währungen kommen dabei zum Einsatz

EUR

USD

CNH

CHF

GBP

JPY

Wie viel...

Währungsbedarf haben Sie pro Jahr?

EUR

Wie...

sichern Sie Ihren Währungsbedarf bisher?

gar nicht

fest

optional

Serien

Wer...

unterstützt Sie bisher beim Währungsmanagement?

IV. VR CrossSelling Geschäftsmodelle

VR CrossSelling Modelle

Fokussierung und Schärfung der Zusammenarbeit

	QuickCode: DZ710	VRCS I Neu			VRCS II
1	Kundenbeziehung	 Volksbanken Raiffeisenbanken	 Volksbanken Raiffeisenbanken	 Volksbanken Raiffeisenbanken	 Volksbanken Raiffeisenbanken
2	Beratungspflicht/ Regulat. Pflichten	 DZ BANK Die Initiativbank	 DZ BANK Die Initiativbank	 DZ BANK Die Initiativbank	 DZ BANK Die Initiativbank
3	Kreditrisiko	 Volksbanken Raiffeisenbanken	 Volksbanken Raiffeisenbanken	 Volksbanken Raiffeisenbanken	 DZ BANK Die Initiativbank
4	Besicherung durch VRB	Höchstbetragsbürgschaft	Garantie	Garantie Vertretermodell	Keine
5	Abschluss über	 DZ BANK Die Initiativbank 	 DZ BANK Die Initiativbank 	 Volksbanken Raiffeisenbanken 	 DZ BANK Die Initiativbank 
6	Produkte	Zinsderivate	Zins- und FX-Derivate	FXclick II Produkte 	Zins- und FX-Derivate
7	WpHG	Beratung und Beratungsfrei	Beratung und Beratungsfrei	Beratungsfrei	Beratung und Beratungsfrei
8	Margenanteil VRB	50%	50%	verhandelbar	25%

V. Preiskalkulation AZV

Preiskalkulation AZV

Berechnungstool:
QuickCode DZ124



Preiskalkulation AZV

17/09/2025

Transaktionsdaten

Genutztes System		Verkauf		100,000.00	EUR
agree21 AZV	Ja	Kauf		bisher keine Unterstützung	USD
FX Click	Ja	Mittelkurs (agree21 AZV)		1.1835	
Eilverfahren	Nein	Mittelkurs (FX Click)		1.1835	
Gebührenteilung		Bankmarge (agree21 AZV)		0.0040	
OUR	Ja	Standard Marge		0.0040	
BEN	Nein	Bankmarge (FX Click)		0.0015	
SHA	Nein	Standard Marge		0.0020	

Übersicht

agree21 AZV	Transaktionsdetails	
Kurs Kunde	1.1760	
AZV-Gebühr	150.00 €	
Courtage	25.00 €	
Auslage	2.50 €	
Sonstige	25.00 €	
Erhaltener Betrag	99,797.50 €	
Empfänger erhält	117,361.86 \$	-472.07 \$
Effektiver Kurs	1.1736	

Fxclick II	Transaktionsdetails	
Kurs Kunde	1.1810	
AZV-Gebühr	150.00 €	
Courtage	25.00 €	
Auslage	2.50 €	
Sonstige	25.00 €	
Erhaltener Betrag	99,797.50 €	
Empfänger erhält	117,860.85 \$	26.91 \$
Effektiver Kurs	1.1786	

Wise	Transaktionsdetails	
Kurs Kunde	1.1839	
Gebühren	469.69 €	
Erhaltener Betrag	99,530.31 €	
Empfänger erhält	117,833.93 \$	

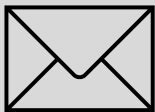
Input Bank

Hier bitte die Gebühren & Margen für die Bank hinterlegen!

Input Wise

Hier bitte die Gebühren & Margen für das FinTech hinterlegen!

Anmeldung zur Pilotphase unter:



vrinternational@dzbank.de

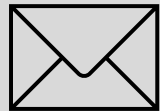
VI. Ihre Ansprechpartner

Zins- und Währungsmanagement in der DZ BANK AG

Ihre Ansprechpartner in den Regionen

Region Nord / Ost		Regionen Nordrhein-Westfalen, Hessen, Rheinland-Pfalz, Saarland		Regionen Baden-Württemberg, Bayern	
DZ BANK Standort Hamburg, Frankfurt		DZ BANK Standort Düsseldorf, Frankfurt		DZ BANK Standort Frankfurt, Stuttgart, Nürnberg, München	
Gruppenleitung Sven Wucherpennig	040 / 35900 - 185	Gruppenleitung Dirk Dreier	0211 / 778 – 2190	Gruppenleitung Evelyne Thiessen	069 / 7447 – 4426

Für Fragen erreichen Sie uns unter der zentralen E-Mail-Adresse:



devisen@dzbank.de

VR International Kompakt

Planung 2026



- **Februar 2026:**
**Erträge und Wettbewerb im
Auslandszahlungsverkehr**
- **Juni 2026:**
Aktuelles aus der Sanktionsüberwachung
- **Aufzeichnungen aller bisherigen Webinare**
finden Sie im VR-BankenPortal unter [QuickCode: DZ124](#)

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument wurde von der DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main („DZ BANK“) erstellt und ist ausschließlich zur Verteilung an geeignete Gegenparteien im Sinne des § 67 WpHG mit Geschäftssitz in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Es darf nur von denjenigen (juristischen) Personen genutzt werden, an die es von der DZ BANK verteilt wurde. Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Es kann eine eigenverantwortliche Prüfung der Chancen und Risiken der dargestellten Produkte unter Berücksichtigung der jeweiligen individuellen Investitionsziele nicht ersetzen. Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen der Emittentin oder dritter Parteien überein.

Die DZ BANK hat die Informationen, auf die sich das Dokument stützt, aus als zuverlässig erachteten Quellen übernommen, ohne jedoch alle diese Informationen selbst zu verifizieren. Dementsprechend gibt die DZ BANK keine Gewährleistungen oder Zusicherungen hinsichtlich der Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit der hierin enthaltenen Informationen oder Meinungen ab. Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments verursacht werden und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung bezüglich irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Prospekts oder Informationsmemorandums sowie der allein maßgeblichen Emissionsbedingungen der Wertpapiere erfolgen und auf keinen Fall auf Grundlage dieses Dokuments. Unsere Bewertungen können je nach den speziellen Anlagezielen, dem Anlagehorizont oder der individuellen Vermögenslage nicht oder nur bedingt geeignet sein. Da Trading-Empfehlungen stark auf kurzfristigen technischen Aspekten basieren, können sie auch im Widerspruch zu anderen Aussagen der DZ BANK stehen. Einschätzungen und Prognosen können aufgrund sich im Zeitablauf verändernder Rahmenbedingungen möglicherweise nicht erreicht werden. Die Inhalte dieses Dokuments entsprechen dem jeweils angegebenen Stand bzw. dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.

Aussagen zu früheren Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen zu Währungen / Devisen, Währungsräumen, Waren, Rohstoffen, Finanzinstrumenten, Finanzindizes oder Dienstleistungen stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Wertentwicklungen dar. Soweit nicht ausdrücklich anders gekennzeichnet, werden Wertentwicklungen 'brutto' angegeben, d.h. insbesondere ohne Berücksichtigung von Kosten, Gebühren, Provisionen und ggf. Steuern einer entsprechenden Investition. Dies bedeutet, dass eine tatsächlich erzielbare Rendite der Investition deshalb niedriger sein kann. Sofern Finanzinstrumente oder Finanzindizes in Fremdwährungen notieren, können Währungsschwankungen die Renditen in Euro positiv oder negativ beeinflussen.