KPMG

Bank Fee Management 2.0

Vallstein

Bank Relationship Management ist eine der wichtigsten Aufgaben des Treasury

Banken sind Lieferanten – wenngleich sehr wichtige Lieferanten: Sie sind Vertragspartner bei der Unternehmensfinanzierung und Kontrahent für die Instrumente zur Finanzrisikosteuerung. In diesem Zusammenhang stellen sich jedoch auch die Fragen nach der **Richtigkeit der Gebührenabrechnungen** und der **Angemessenheit der Gesamtkosten**.

Die Fragen

Sind sämtliche Bankgebühren transparent und richtig berechnet?

Sind die gesamten Bankkosten angemessen?

KPMG & Vallstein

Die Lösungen

Bank Fee Management

WalletSizing®

Das Ergebnis

- ✓ Transparenz über Bankgebühren
- ✓ Richtigkeit der Abrechnung

Durchschnittlich 10 Prozent Reduzierung der Bankkosten

- ✓ Ermittlung des erforderlichen Risikokapitals der Banken nach Basel III und der Rendite hierauf
- ✓ Informationsvorsprung als Basis für Bankengespräche und -verhandlungen

Die WalletSizing®-Methodik

Methodik und Software von Vallstein. Umsetzung, Analyse und Optimierung durch KPMG.

Bankkosten betragen häufig zwischen 0,02 und 2 Prozent des Umsatzes eines Unternehmens (Vallstein Benchmark). Ihre absolute Höhe lässt jedoch keine Rückschlüsse auf ihre Angemessenheit zu. Sie lässt sich nur ermitteln, indem die Bruttoumsätze des Unternehmens mit der Bank ins Verhältnis zum Risikokapital der Bank gesetzt werden, das für die erbrachten Dienstleistungen nach den Regeln von Basel II/III hinterlegt werden muss. Die Richtzahl hierfür beträgt 20 Prozent (Return on Solvency).

$$\frac{\text{Direkte Bankkosten} + \text{Opportunitätskosten}}{\text{Erforderliches Risikokapital (nach Basel II/III)}} \cdot \text{Bruttobankumsatz (das Wallet)} = \textbf{Return on Solvency}$$

KPMG

Mit mehr als 50 Mitarbeitern in Deutschland und mehr als 300 Spezialisten im weltweiten KPMG-Netzwerk bietet Ihnen der Bereich Finanz- und Treasury-Management kompetente Beratung und praxisorientierte Lösungsansätze für alle fachlichen und IT-technischen Fragestellungen im Corporate Treasury. Durch die seit 2016 bestehende Kooperation mit Vallstein bieten wir basierend auf unseren langjährigen Projekterfahrungen Unternehmen eine Komplettlösung im Bereich des Bank Relationship Management.

Vallstein

Vallstein ist einer der innovativsten Anbieter von Bank Relationship-Management-Lösungen. Kern der Lösungen von Vallstein ist das WalletSizing®-System. Als Software as a Service (SaaS)-Lösung ermöglicht es großen und mittleren Unternehmen volle Transparenz und Kontrolle über ihre Bankbeziehungen und führt somit zu einem Informationsvorsprung und zu signifikant verbesserten Konditionen. Vallstein ist bekannt für seine Fachkompetenz und wird häufig in führenden Fachpublikationen wie zum Beispiel „The Economist“ zitiert.

Kontakt

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Börries Többens
Partner
T +49 221 2073-1206
btoebbens@kpmg.com

www.kpmg-corporate-treasury.de

www.kpmg.de/socialmedia

Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation. Unsere Leistungen erbringen wir vorbehaltlich der berufsrechtlichen Prüfung der Zulässigkeit in jedem Einzelfall.

© 2020 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International"), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.