



# 2014

## BERICHT ÜBER DIE GRUNDLAGEN DES DZ BANK FINANZKONGLOMERATS

# INHALT

---

<b>1. OFFENLEGUNG GEMÄß § 25 (4) FKAG</b>	<b>3</b>
<b>2. AUSGANGSSITUATION</b>	<b>3</b>
Die DZ BANK Gruppe als Finanzkonglomerat	3

---

<b>3. STRUKTUR UND ORGANISATORISCHER AUFBAU IN DER DZ BANK GRUPPE</b>	<b>3</b>
3.1. Rechtliche Struktur in der DZ BANK Gruppe	3
3.2. Geschäftsmodell	3
3.3. Governance in der DZ BANK Gruppe	3
3.4. Steuerungseinheiten	3
3.5. Steuerungskennzahlen	3
3.6. Steuerungsprozess	3
3.7. Risikostrategien	3
3.8. Risikoorientierte Unternehmensführung	3

## 1. OFFENLEGUNG GEMÄß § 25 (4) FKAG

Die Offenlegung nach § 25 (4) FKAG erfolgt zeitgleich mit der Meldung am 15. Mai 2014 im Internetauftritt der DZ BANK unter "<http://www.berichte2014.dzbank.de>".

## 2. AUSGANGSSITUATION

### DIE DZ BANK GRUPPE ALS FINANZKONGLOMERAT

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat festgestellt, dass die DZ BANK Gruppe ein Finanzkonglomerat im Sinne des § 1 Absatz 20 Satz 1 in Verbindung mit § 51a Absatz 3 KWG (neu § 1 Absatz 2 Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG)) ist.

Als übergeordnetes Finanzkonglomeratsunternehmen wurde mit dem BaFin Bescheid gemäß § 10b Absatz 3 Satz 6 Nr. 1 KWG (neu: § 12 Absatz 1 FKAG) die DZ BANK AG bestimmt.

## 3. STRUKTUR UND ORGANISATORISCHER AUFBAU IN DER DZ BANK GRUPPE

### 3.1. RECHTLICHE STRUKTUR IN DER DZ BANK GRUPPE

Eine detaillierte Darstellung der rechtlichen Struktur der DZ BANK Gruppe befindet sich im Konzernabschluss des Konzernanhangs im Abschnitt E Sonstige Angaben (Nr. 99) im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

### 3.2. GESCHÄFTSMODELL

Eine detaillierte Darstellung des Geschäftsmodells der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt I.1. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

### 3.3. GOVERNANCE IN DER DZ BANK GRUPPE

Eine detaillierte Darstellung der Governance der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt I. 3.1. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

### 3.4. STEUERUNGSEINHEITEN

Eine detaillierte Darstellung der Steuereinheiten der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt

I. 3.2. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

### 3.5. STEUERUNGSKENNZAHLEN

Eine detaillierte Darstellung der Steuerungskennzahlen der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt I. 3.3. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

### 3.6. STEUERUNGSPROZESS

Eine detaillierte Darstellung des Steuerungsprozesses der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt I. 3.4. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

### 3.7. RISIKOSTRATEGIEN

Eine detaillierte Darstellung der Risikostrategie der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt V. 3. im Chancen- und Risikobericht im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

### 3.8. RISIKOORIENTIERTE UNTERNEHMENSFÜHRUNG

Eine detaillierte Darstellung der risikoorientierten Unternehmensführung der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt V. 4.2. im Chancen- und Risikobericht im DZ BANK Geschäftsbericht 2013.

DZ BANK AG  
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,  
Risikocontrolling  
Konzernrisikosteuerung/IRKS  
Frankfurt am Main  
Platz der Republik  
60265 Frankfurt am Main  
[www.dzbank.de](http://www.dzbank.de)

Telefon: 069 7447-01  
Telefax: 069 7447-1685  
E-Mail: [mail@dzbank.de](mailto:mail@dzbank.de)