

# 2015

## BERICHT ÜBER DIE GRUNDLAGEN DES DZ BANK FINANZKONGLOMERATS

# INHALT

<b>1. OFFENLEGUNG GEMÄß § 25 ABSATZ 4 FINANZKONGLOMERATE-AUFSICHTSGESETZ (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 ABSATZ 4 FINANZKONGLOMERATE-AUFSICHTSGESETZ (FKAG)

Die Offenlegung nach § 25 Absatz 4 FKAG erfolgt zeitgleich mit der Meldung am 15. Mai 2015 im Internetauftritt der DZ BANK unter "<http://www.berichte2015.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 § 1 Absatz 2 Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG) ist.

Als übergeordnetes Finanzkonglomeratsunternehmen wurde mit dem BaFin-Bescheid gemäß § 12 Absatz 1 FKAG (ursprünglich § 10b Absatz 3 Satz 6 Nr. 1 KWG) 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 Konzernanhang des Konzernabschlusses im Abschnitt F Sonstige Angaben (Nr. 101) im DZ BANK Geschäftsbericht 2014.

### 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 2014.

### 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 2014.

### 3.4. STEUERUNGSEINHEITEN

Eine detaillierte Darstellung der Steuerungseinheiten der DZ BANK Gruppe befindet sich im Ab-

schnitt I. 3.2. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2014.

### 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 2014.

### 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 2014.

### 3.7. RISIKOSTRATEGIEN

Eine detaillierte Darstellung der Risikostrategien der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt VI. 3. im Chancen- und Risikobericht im DZ BANK Geschäftsbericht 2014.

### 3.8. RISIKOORIENTIERTE UNTERNEHMENSFÜHRUNG

Eine detaillierte Darstellung der risikoorientierten Unternehmensführung der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt VI. 4.2. im Chancen- und Risikobericht im DZ BANK Geschäftsbericht 2014.

DZ BANK AG  
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,  
Konzern-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)

Vorstand:  
Wolfgang Kirsch (Vorsitzender)  
Lars Hille  
Wolfgang Köhler  
Dr. Cornelius Riese  
Thomas Ullrich  
Frank Westhoff  
Stefan Zeidler