

Bericht und Meldung
gemäß
§ 25 Absätze 3 und 4 FKAG
zum 15. Mai 2024

Inhalt

1	Grundlagen	3
1.1	Gesetzlicher Rahmen	3
1.2	Begriffsabgrenzungen	3
1.3	Aufbau und Inhalt	3
2	Rechtliche sowie Governance- und Organisationsstruktur des DZ BANK Finanzkonglomerats	4
2.1	Allgemeine rechtliche sowie Governance- und Organisationsstruktur des DZ BANK Finanzkonglomerats	4
2.2	Governance- und Organisationsstruktur des DZ BANK Finanzkonglomerats in Bezug auf das Risikomanagement	4
	Anlagenverzeichnis	5

1 Grundlagen

1.1 Gesetzlicher Rahmen

Am 4. Juli 2013 ist das Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG) in Kraft getreten, mit dem die Richtlinie 2011/89/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. November 2011 zur Änderung der Richtlinien 98/78/EG, 2002/87/EG (Finanzkonglomerate-Richtlinie), 2006/48/EG und 2009/138/EG hinsichtlich der zusätzlichen Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten umgesetzt worden ist. Die Aufsicht über Finanzkonglomerate betrifft Gruppen von Finanzinstitutionen, die sowohl im Banken- als auch im Versicherungsbereich in erheblichem Maße branchenübergreifend tätig sind. Sie beinhaltet unter anderem Vorgaben an die Etablierung eines das Finanzkonglomerat übergreifenden Risikomanagements.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat die DZ BANK Gruppe im Sinne des § 1 Absatz 20 Satz 1 FKAG in Verbindung mit § 1 Absatz 2 FKAG als Finanzkonglomerat eingestuft. Das übergeordnete Unternehmen des DZ BANK Finanzkonglomerats ist gemäß § 12 Absatz 1 FKAG die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main (DZ BANK).

In ihrer Funktion als übergeordnetes Unternehmen des DZ BANK Finanzkonglomerats ist die DZ BANK gemäß § 25 Absatz 3 verpflichtet, den für die Finanzkonglomeratsaufsicht zuständigen Behörden (Europäische Zentralbank und BaFin) Einzelheiten zur rechtlichen und organisatorischen Struktur sowie zur Governance des Finanzkonglomerats einmal jährlich bis zum 15. Mai des dem Berichtsjahr folgenden Geschäftsjahres zu melden. Diese Angaben umfassen alle beaufsichtigten und nicht beaufsichtigten Tochterunternehmen sowie bedeutende Zweigniederlassungen der DZ BANK. Ferner ist die DZ BANK als übergeordnetes Unternehmen des DZ BANK Finanzkonglomerats gemäß § 25 Absatz 4 FKAG verpflichtet, die vorgenannten Informationen zum selben Termin zu veröffentlichen. Diesen Melde- und Berichtspflichten kommt die DZ BANK mit dem vorliegenden Dokument nach.

1.2 Begriffsabgrenzungen

DZ BANK Gruppe, DZ BANK Konzern und DZ BANK Finanzkonglomerat – jeweils bestehend aus der DZ BANK Institutgruppe und der R+V Versicherungsgruppe – sind synonyme Begriffe für die Gesamtheit der Steuerungseinheiten. Die Verwendung der Begriffe erfolgt kontextabhängig. So steht bei Angaben zur ökonomischen Steuerung die DZ BANK Gruppe im Fokus, während handelsrechtliche Fragestellungen unter dem Begriff DZ BANK Konzern erörtert werden. Bei aufsichtsrechtlichen Aspekten, die sich auf alle Steuerungseinheiten beziehen, findet – wie in dem vorliegenden Dokument – die Bezeichnung DZ BANK Finanzkonglomerat Verwendung.

1.3 Aufbau und Inhalt

Das vorliegende Berichts- und Meldedokument bezieht sich auf das Geschäftsjahr 2023. Die gemäß § 25 Absatz 3 und Absatz 4 FKAG geforderten Angaben werden durch Verweise auf den Konzernlagebericht des Geschäftsberichts 2023 der DZ BANK Gruppe (im Folgenden als Konzernlagebericht 2023 bezeichnet) umgesetzt. Die Angaben spiegeln den Stand zum 31. Dezember 2023 wider.

Die Liste des Anteilsbesitzes des DZ BANK Konzerns zum 31. Dezember 2023 (siehe Anlage 1) ergänzt die Angaben zur rechtlichen Struktur (siehe Verweis „Rechtliche Struktur“ im Kapitel 2.1 dieses Dokuments).

2 Rechtliche sowie Governance- und Organisationsstruktur des DZ BANK Finanzkonglomerats

2.1 Allgemeine rechtliche sowie Governance- und Organisationsstruktur des DZ BANK Finanzkonglomerats

Thema	Verweis auf Konzernlagebericht 2023		
	Kapitel	Kapitelnummer	Seiten im Geschäftsbericht
Rechtliche Struktur	Grundlagen der DZ BANK – Steuerung der DZ BANK	II.2.1 – II.2.2.2	20-21
Steuerungseinheiten	Grundlagen der DZ BANK – Steuerung der DZ BANK	II.2.1	20
Governance	Grundlagen der DZ BANK – Steuerung der DZ BANK	II.2.2	21-24
Steuerungskennzahlen	Grundlagen der DZ BANK – Steuerung der DZ BANK	II.2.3	25
Steuerungsprozess	Grundlagen der DZ BANK – Steuerung der DZ BANK	II.2.4	26

2.2 Governance- und Organisationsstruktur des DZ BANK Finanzkonglomerats in Bezug auf das Risikomanagement

Thema	Verweis auf Konzernlagebericht 2023		
	Kapitel	Kapitelnummer	Seiten im Geschäftsbericht
Aufsichtsrechtlicher Rahmen des Risikomanagements	Risikobericht – Risikomanagementsystem	VII.2.1.1	68-69
Risikokultur	Risikobericht – Grundlagen des Risikomanagements	VII.3.1	77
Risikoappetit	Risikobericht – Grundlagen des Risikomanagements	VII.3.2	77
Risikostrategien	Risikobericht – Grundlagen des Risikomanagements	VII.3.3	77-78
Risikoorientierte Unternehmensführung	Risikobericht – Grundlagen des Risikomanagements	VII.3.4	78-86
Instrumente des Risikomanagements	Risikobericht – Grundlagen des Risikomanagements	VII.3.5	86-91
Management von Risikokonzentrationen	Risikobericht – Grundlagen des Risikomanagements	VII.3.6	91
Sanierungs- und Abwicklungsplanung	Risikobericht – Grundlagen des Risikomanagements	VII.3.6	91-92

Anlagenverzeichnis

Anlage 1: Liste des Anteilsbesitzes des DZ BANK Konzerns zum 31. Dezember 2023

Impressum

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,
Frankfurt am Main
Platz der Republik
60325 Frankfurt am Main

Postanschrift
60265 Frankfurt am Main

Telefon +49 69 7447-01
Telefax +49 69 7447-1685
mail@dzbank.de
www.dzbank.de

Vorstand:
Uwe Fröhlich (Co-Vorstandsvorsitzender)
Dr. Cornelius Riese (Co-Vorstandsvorsitzender)
Souâd Benkredda
Uwe Berghaus
Dr. Christian Brauckmann
Ulrike Brouzi
Johannes Koch
Michael Speth
Thomas Ullrich

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Henning Deneke-Jöhrens