

Zahlen und Fakten

Geschäftsjahr 2020

Die DZ BANK in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe

Die DZ BANK ist die zweitgrößte Geschäftsbank in Deutschland und das Spitzeninstitut der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken. Sie ist die Zentralbank für alle rund 800 Genossenschaftsbanken in Deutschland, denen sie mehrheitlich gehört. Als „DZ BANK. Die Initiativbank“ unterstützt sie die Geschäfte der eigenständigen Genossenschaftsbanken vor Ort, um deren Position im Wettbewerb zu stärken. Dabei hat sich das Zusammenspiel aus dezentraler Kunden- und zentraler Produktkompetenz bestens bewährt. Das Leistungsspektrum der DZ BANK reicht von klassischen und innovativen Produkten über Strukturierung und Emissionen bis hin zu Handel und Vertrieb im Aktien- und Rentenmarkt. Zusätzlich betreut die DZ BANK als Geschäftsbank Unternehmen und Institutionen. Mit ihren Niederlassungen und Repräsentanzen in den wichtigen Wirtschaftsregionen der Welt unterstützt sie Unternehmen bei Ihren internationalen Geschäften.

Daneben hat die DZ BANK die Holdingfunktion für die Unternehmen der DZ BANK Gruppe mit deren starken Marken. Sie gehören zu den Eckpfeilern des Allfinanzangebots der Genossenschaftlichen FinanzGruppe, die – gemessen an der

Bilanzsumme – eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen Deutschlands ist. Zur DZ BANK Gruppe zählen die Bausparkasse Schwäbisch Hall, DZ HYP, DZ PRIVATBANK, R+V Versicherung, TeamBank, Union Investment Gruppe, VR Smart Finanz und verschiedene andere Spezialinstitute. Gemeinsam unterstützt die DZ BANK Gruppe mit ihrem umfangreichen Allfinanzangebot die Genossenschaftsbanken im Privatkundengeschäft, Firmenkundengeschäft, Kapitalmarktgeschäft und Transaction Banking. Damit sind diese in der Lage, ihren Kunden ein komplettes Spektrum an wettbewerbsfähigen Finanzdienstleistungen anzubieten.

Die DZ BANK ist der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (BVR) angeschlossen. Diese wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) überwacht und gewährleistet umfassenden Institutsschutz für alle Mitglieder. Seit ihrer Gründung 1934 musste kein Mitglied Konkurs anmelden. Darüber hinaus sind im Rahmen des Einlagensicherungsgesetzes auch Kundeneinlagen von bis zu 100.000 Euro pro Person pro Institut abgesichert.

Kreislaufmodell der Genossenschaftlichen FinanzGruppe



DZ BANK Gruppe

Vermögenslage

in Mio. €

| Aktiva | 2020 | Passiva | 2020 |
|---|----------------|--|----------------|
| Forderungen an Kreditinstitute | 103.020 | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 177.852 |
| Forderungen an Kunden | 190.294 | Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 133.925 |
| Handelsaktiva | 42.846 | Verbriefte Verbindlichkeiten | 70.500 |
| Finanzanlagen | 60.232 | Handelspassiva | 50.404 |
| Kapitalanlagen der Versicherungsunternehmen | 121.668 | Versicherungstechnische Rückstellungen | 111.213 |
| Übrige Aktiva | 76.513 | Übrige Passiva | 21.520 |
| Summe der Aktiva | 594.573 | Summe der Passiva | 594.573 |

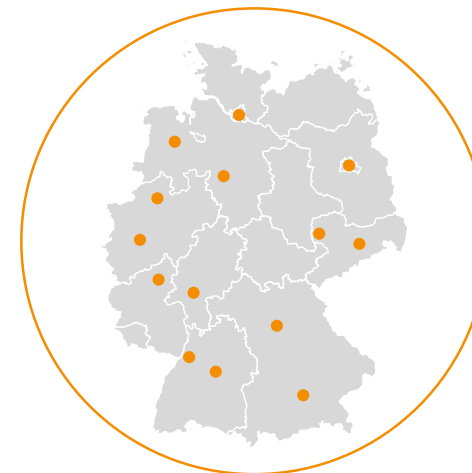
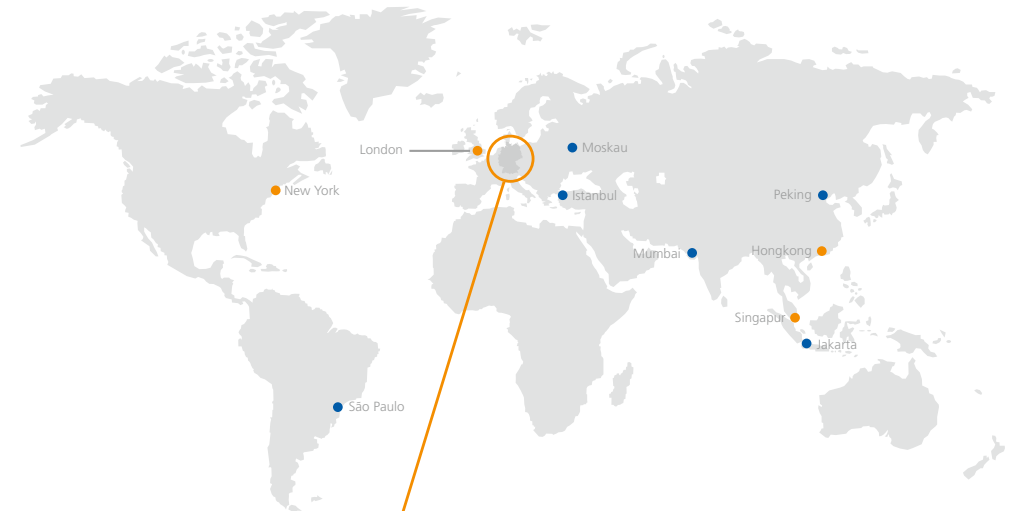
Ertragslage

in Mio. €

| | 2020 | | 2020 |
|---|--------------|-------------------------------|-----------------------|
| Zinsüberschuss | 2.797 | Standard & Poor's | AA- |
| Provisionsüberschuss | 2.121 | Moody's Investors Service | Aa1 |
| Handelsergebnis | 552 | Fitch Ratings | AA- |
| Ergebnis aus Finanzanlagen | 166 | | |
| Sonstiges Bewertungsergebnis aus Finanzinstrumenten | -22 | Harte Kernkapitalquote | 15,2 Prozent |
| Ergebnis aus dem Versicherungsgeschäft | 347 | Mitarbeiter | 31.410 |
| Risikovorsorge | -678 | | im Jahresdurchschnitt |
| Verwaltungsaufwendungen | -4.036 | | |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | 210 | | |
| Konzernergebnis vor Steuern | 1.455 | | |
| Ertragsteuern | -475 | | |
| Konzernergebnis | 980 | | |

Konsolidierte Zahlen (IFRS)
per 31.12.2020 (Quelle: DZ BANK)

DZ BANK Standorte



Standorte in Deutschland

Frankfurt am Main, Berlin, Düsseldorf, Dresden, Hamburg, Hannover, Karlsruhe, Koblenz, Leipzig, München, Münster, Nürnberg, Oldenburg und Stuttgart

- Standort/Filiale
- Repräsentanz

Volksbanken Raiffeisenbanken

Vermögenslage

in Mio. €

| Aktiva | 2020 | Passiva | 2020 |
|--------------------------------------|------------------|---|------------------|
| Barreserve | 52.532 | Verbindlichkeiten gegenüber Banken insgesamt | 150.254 |
| Forderungen an Banken insgesamt | 82.979 | Verbindlichkeiten gegenüber Nichtbanken insgesamt | 790.530 |
| Forderungen an Nichtbanken insgesamt | 664.689 | Inhaberschuldverschreibungen im Umlauf | 10.716 |
| Wertpapiere | 231.932 | Genussrechtskapital | 68 |
| Beteiligungen | 18.168 | Eigenkapital | 56.606 |
| Sachanlagen | 13.356 | Sonstige Passiva | 66.425 |
| Sonstige Aktiva | 10.943 | | |
| Summe der Aktiva | 1.074.599 | Summe der Passiva | 1.074.599 |

Ertragslage

in Mio. €

| | 2020 |
|--|--------------|
| Zinsüberschuss | 15.950 |
| Provisionsüberschuss | 5.660 |
| Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | -14.818 |
| Personalaufwand | -8.541 |
| Andere Verwaltungsaufwendungen | -6.277 |
| Betriebsergebnis | 7.307 |
| Bewertungsergebnis | -927 |
| Betriebsergebnis nach Bewertung | 6.380 |
| Saldo andere und außerordentliche Erträge und Aufwendungen | -103 |
| Jahresüberschuss vor Steuern | 6.277 |
| Gewinnabhängige Steuern | 1.956 |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken (Zuführung) | -2.264 |
| Jahresüberschuss nach Steuern | 2.057 |

Kernkapitalquote
15,4 Prozent

Mitarbeiter
140.000

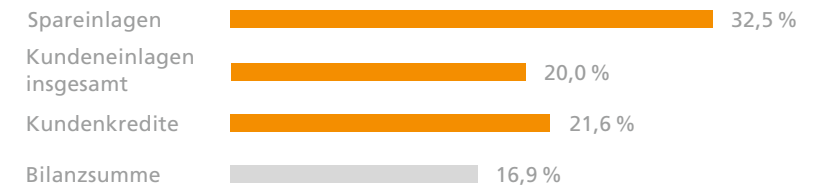
im Jahresdurchschnitt

Vorläufige aggregierte Zahlen (HGB)
per 31.12.2020 (Stand März 2021, Quelle: BVR)

Genossenschaftliche FinanzGruppe

Marktanteile

nach Geschäftsfeldern



Langfristratings

| | 2020 |
|-------------------|------|
| Standard & Poor's | AA- |
| Fitch Ratings | AA- |



Weitere Informationen zu den Ergebnissen der DZ BANK Gruppe bzw. der Volksbanken Raiffeisenbanken finden Sie unter www.geschaeftsbericht.dzbank.de bzw. unter www.bvr.de