



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

2017

Bericht über die Grundlagen des DZ BANK Finanzkonglomerats

 **DZ BANK** Gruppe

INHALT

1. OFFENLEGUNG NACH § 25 ABSATZ 4 FINANZKONGLOMERATE-AUFSICHTSGESETZ (FKAG)	3
2. AUSGANGSSITUATION	3
3. STRUKTUR UND ORGANISATORISCHER AUFBAU IN DER DZ BANK GRUPPE	3
3.1. Rechtliche Struktur der DZ BANK Gruppe	3
3.2. Geschäftsmodell	3
3.3. Governance	3
3.4. Steuerungseinheiten	3
3.5. Steuerungskennzahlen	3
3.6. Steuerungsprozess	3
3.7. Risikostrategien und Risikoappetit	3
3.8. Chancen- und Risikoorientierte Unternehmensführung	3

1. Offenlegung nach § 25 Absatz 4 Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG)

Mit dem Gesetz zur zusätzlichen Aufsicht über beaufsichtigte Unternehmen eines Finanzkonglomerats (Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz, FKAG) wurde am 4. Juli 2013 die Finanzkonglomerate-Richtlinie I (Financial Conglomerates Directive I – FiCoD I) in deutsches Recht umgesetzt.

Die DZ BANK ist als übergeordnetes Unternehmen eines Finanzkonglomerats gemäß § 25 Absatz 4 FKAG verpflichtet, eine Beschreibung der rechtlichen sowie der Governance- und Organisationsstruktur des Finanzkonglomerats offenzulegen. Die Veröffentlichung dieses Berichts über die Grundlagen des DZ BANK Finanzkonglomerats erfolgt im Einklang mit der Meldung gemäß § 25 Absatz 3 FKAG über die Einzelheiten der zuvor aufgeführten Strukturen des Finanzkonglomerats am 15. Mai 2017 auf der Internetpräsenz der DZ BANK im Bereich Investor Relations unter Berichte 2017.

2. Ausgangssituation

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat mit Bescheid vom 2. Dezember 2005 festgestellt, dass die DZ BANK Gruppe ein Finanzkonglomerat im Sinne des § 1 Absatz 20 Satz 1 Kreditwesengesetz (KWG) in Verbindung mit § 1 Absatz 2 FKAG ist.

Als übergeordnetes Finanzkonglomeratsunternehmen wurde mit dem BaFin-Bescheid gemäß § 12 Absatz 1 FKAG die DZ BANK AG bestimmt.

3. Struktur und organisatorischer Aufbau in der DZ BANK Gruppe

3.1. Rechtliche Struktur 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 im DZ BANK Geschäftsbericht 2016.

3.2. Geschäftsmodell

Im Abschnitt I.1. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2016 wird eine detaillierte Darstellung des Geschäftsmodells der DZ BANK Gruppe vorgenommen.

3.3. Governance

Die Governance der DZ BANK Gruppe ist im Detail im Abschnitt I. 3.2. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2016 beschrieben.

3.4. Steuerungseinheiten

Eine detaillierte Darstellung der Steuerungseinheiten der DZ BANK Gruppe ist im Abschnitt I. 3.1. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2016 enthalten.

3.5. Steuerungskennzahlen

Abschnitt I. 3.3. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2016 gibt einen Überblick über die zentralen Steuerungskennzahlen der DZ BANK Gruppe.

3.6. Steuerungsprozess

Der Steuerungsprozess der DZ BANK Gruppe wird im Abschnitt I. 3.4. Grundlagen der DZ BANK Gruppe im DZ BANK Geschäftsbericht 2016 im Einzelnen dargestellt.

3.7. Risikostrategien und Risikoappetit

Eine detaillierte Darstellung der Risikostrategien der DZ BANK Gruppe ist im Abschnitt VI. 3.2. im zusammengefassten Chancen- und Risikobericht im DZ BANK Geschäftsbericht 2016 ausgeführt. Der Risikoappetit ist in Abschnitt VI 3.3. dargestellt.

3.8. Chancen- und Risikoorientierte Unternehmensführung

Die Darstellung der risikoorientierten Unternehmensführung der DZ BANK Gruppe kann dem Abschnitt VI. 3.4 des Chancen- und Risikoberichts im DZ BANK Geschäftsbericht 2016 im Detail entnommen werden.

IMPRESSUM

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

Postanschrift:
60265 Frankfurt am Main

Telefon: 069 7447-01
Telefax: 069 7447-1685
mail@dzbank.de
www.dzbank.de

Vorstand:
Wolfgang Kirsch (Vorsitzender)
Hans-Bernd Wolberg (stv. Vorsitzender)
Uwe Berghaus
Dr. Christian Brauckmann
Lars Hille
Wolfgang Köhler
Karl-Heinz Moll
Dr. Cornelius Riese
Michael Speth
Thomas Ullrich
Stefan Zeidler