



# 2016

## 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	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 GEMÄß § 25 ABSATZ 4 FINANZKONGLOMERATE-AUFSICHTSGESETZ (FKAG)

Die Offenlegung nach § 25 Absatz 4 FKAG erfolgt zeitgleich mit der Meldung gemäß § 25 Absatz 3 FKAG am 13. Mai 2016 im Internetauftritt der DZ BANK unter "<http://www.berichte2016.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 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 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 2015.

### 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 2015.

### 3.3. GOVERNANCE

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 2015.

### 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 2015.

### 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 2015.

### 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 2015.

### 3.7. RISIKOSTRATEGIEN UND RISIKOAPPETIT

Eine detaillierte Darstellung der Risikostrategien der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt VI. 3.2. im zusammengefassten Chancen- und Risikobericht im DZ BANK Geschäftsbericht 2015.

### 3.8. CHANCEN- UND RISIKOORIENTIERTE UNTERNEHMENSFÜHRUNG

Eine detaillierte Darstellung der risikoorientierten Unternehmensführung der DZ BANK Gruppe befindet sich im Abschnitt VI. 3.3 im Chancen- und Risikobericht im DZ BANK Geschäftsbericht 2015.

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