

DZ BANK FORUM EIGENGESCHÄFT / BANKSTEUERUNG 2026 Update

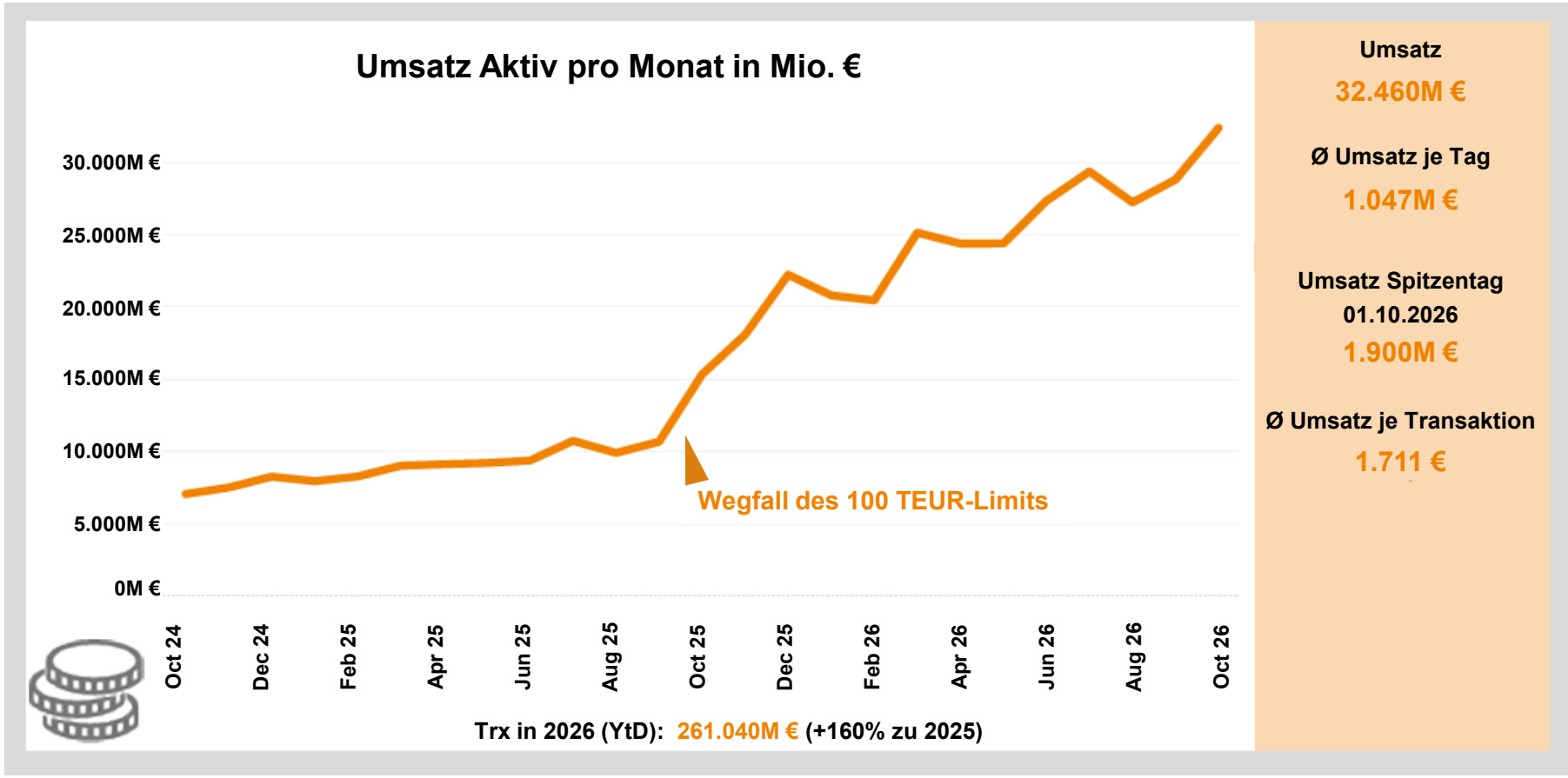
Treasury-Schwerpunkte in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe

Matthias Bergner
Bereichsleiter Konzern-Treasury, DZ BANK AG
4. November 2026

DZ BANK Gruppe

Instant Payments

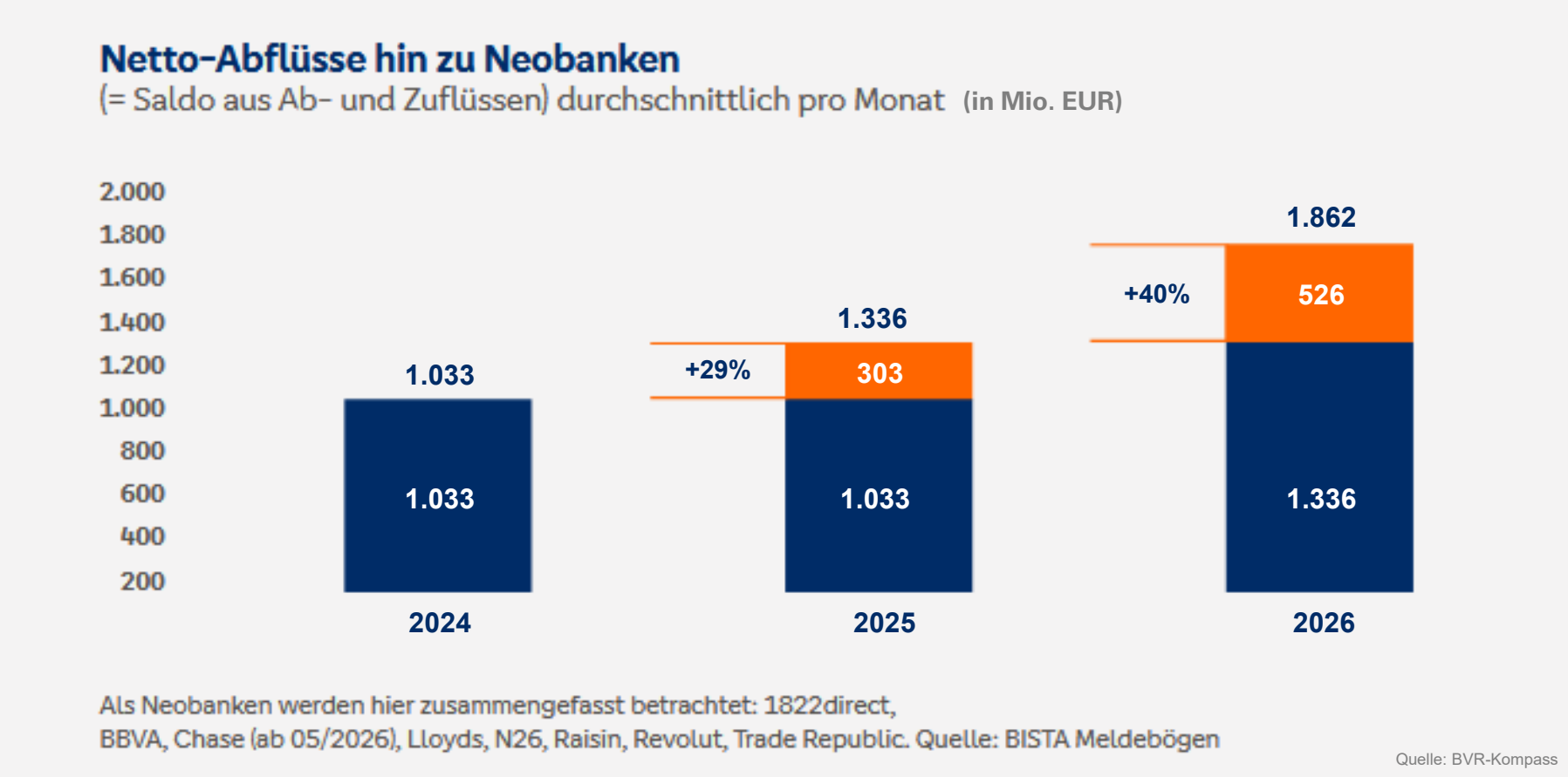
Starker Volumenanstieg seit Oktober 2025 mit der Verordnung zu Echtzeitüberweisungen



DZ BANK Gruppe

Einlagenentwicklung

Wachsender Wettbewerbsdruck durch Neobroker

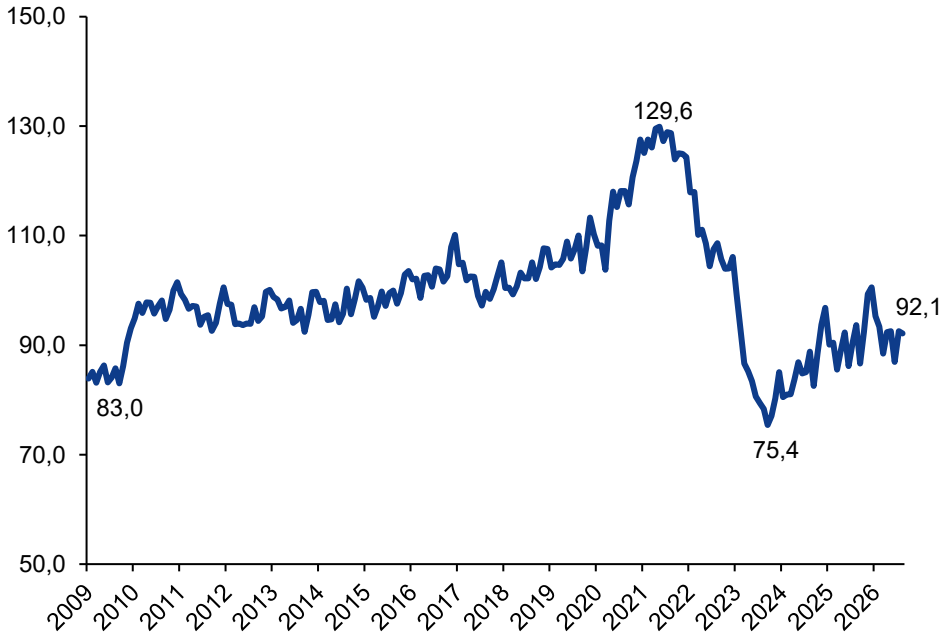


DZ BANK Gruppe

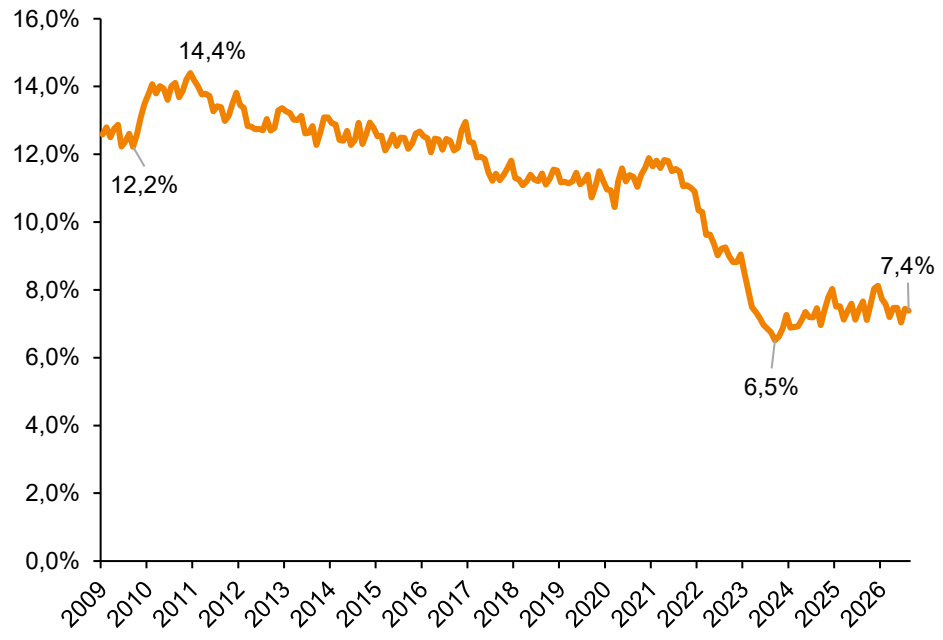
Einlagenentwicklung

Einlagenüberschuss der Genossenschaftsbanken gewinnt an Volatilität, sinkt relativ zur Bilanzsumme

Absoluter Einlagenüberschuss GenoBanken in Mrd. €



Relativer Einlagenüberschuss GenoBanken in % zur Bilanzsumme



DZ BANK Gruppe

Fundingaktivitäten in der DZ BANK

DZ BANK Gruppe: Globale Funding-Präsenz

	Produktangebot				
	Langfristige Instrumente			Kurzfristige Instrumente	
	DZ BANK	DZ HYP	Schwäbisch Hall	DZ BANK	DZ PRIVATBANK
Einlagen	▪ Termingelder	▪ n/a	▪ Bauspareinlagen	▪ Kontokorrentkonten ▪ Tages-/Termingelder ▪ Repos	▪ Kontokorrentkonten ▪ Tages-/Termingelder
Wertpapiere	▪ Zertifikate ▪ DZ BANK Briefe ▪ Senior Preferred ▪ SNP-Anleihen ▪ Tier 2 ▪ AT1	▪ Pfandbriefe (Benchmark & Privatplatzierungen)	▪ Pfandbriefe (Benchmark & Privatplatzierungen)	▪ Zertifikate ▪ Commercial Paper (CPs) - Frankfurt - New York ▪ Einlagenzertifikate / Certificates of Deposit (CDs) - London - New York - Hongkong	▪ CP Luxemburg
	Wahl der Investoren				

Sicherheitenmobilisierung in der GFG

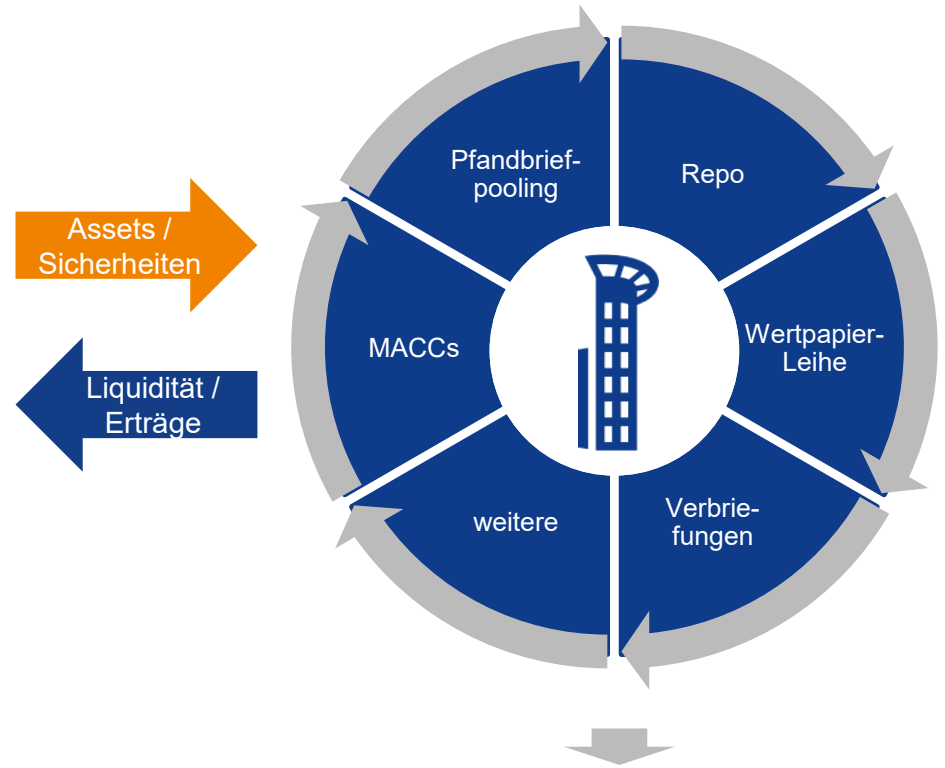
DZ BANK AG als zentrale Liquiditätsdrehscheibe im Verbund

Sourcing

Bilanz der GFG in Mrd. €

Aktiv		Passiv	
Barreserve	90	Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstit.	140
Forderungen an Kreditinstitute	67	Verbindlichkeiten ggü. Kunden	1.089
Forderungen an Kunden	**1.081**	Verbriefte Verbindlichkeiten	98
Risikovorsorge	-18	Handelspassiva	41
Handelsaktiva	30	Rückstellungen	11
Finanzanlagen	**265**	Verbindlichkeiten aus Versiche-rungsverträgen	114
Kapitalanlagen d. Versicherungs-unternehmen	124	Sonstige Passiva	18
Sachanlagen	19	Nachrangkapital	8
Sonstige Aktiva	19	Eigenkapital	159
1.676		**1.676**	

DZ BANK
Collateral- & Liquiditätsdrehscheibe



Distribution

- Zentralbanken
- Bilaterale Kunden / Kontrahenten / CCPs
- Kapitalmarkt-Investoren
- DZ BANK Auslandsfilialen NY, SG, HK, LDN
- Verbund (Volksbanken / Raiffeisenbanken)
- Konzern

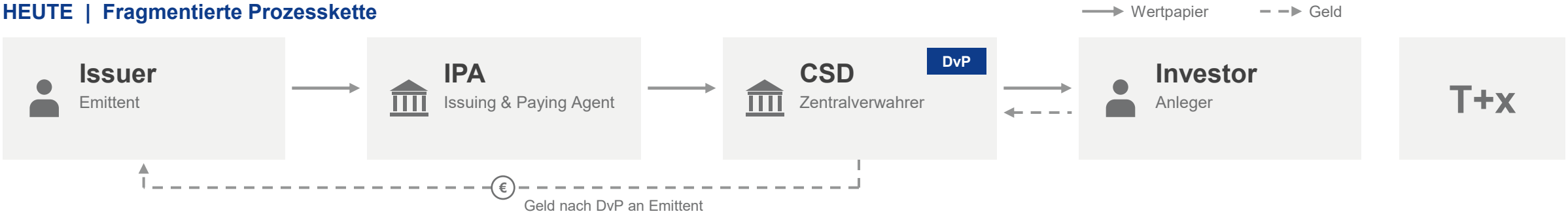
Sicherheiten in Liquidität wandelbar machen

DZ BANK Gruppe

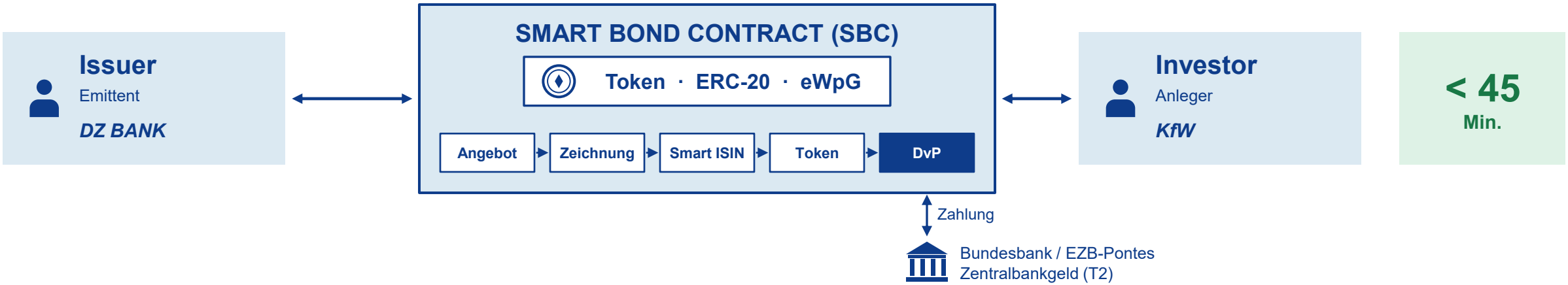
Digital Assets – SMART BOND CONTRACT

Weniger Intermediäre. Minuten statt Tage.

HEUTE | Fragmentierte Prozesskette



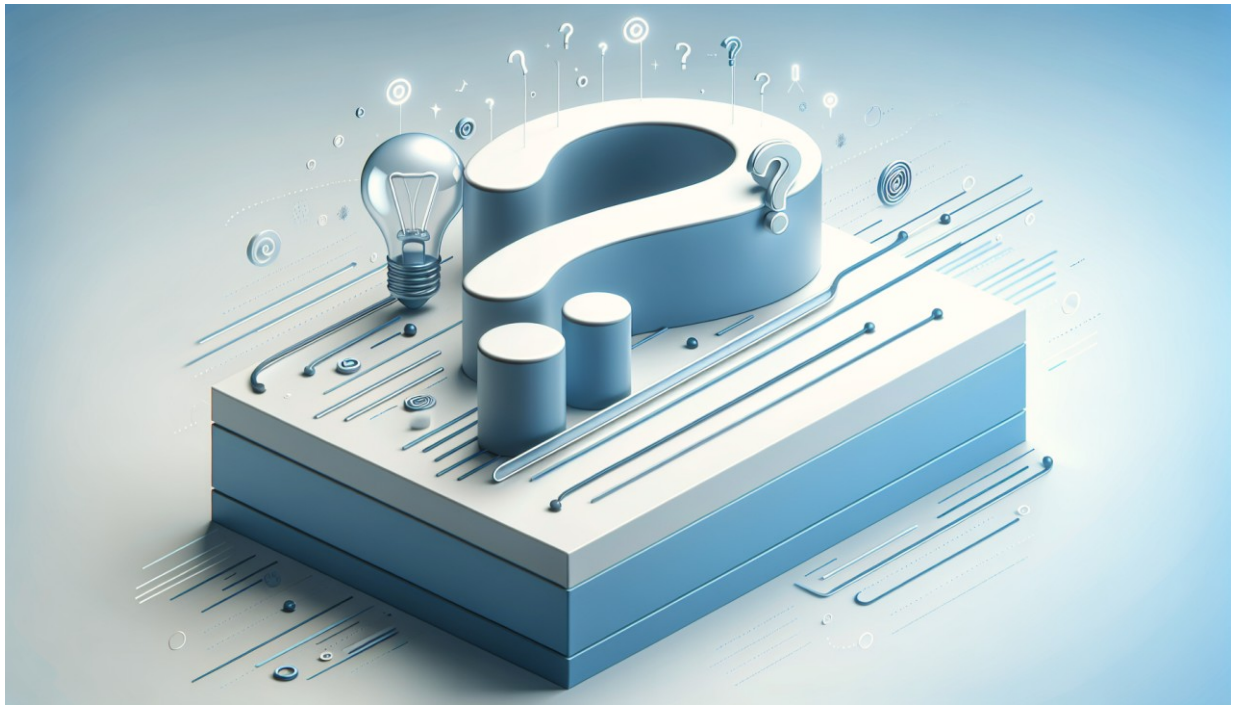
SBC PILOT 2026 | Direkte Peer-to-Peer-Abwicklung



DvP = Delivery versus Payment / Lieferung gegen Zahlung | **ERC-20** = technischer Standard für fungible Token auf der Ethereum-Blockchain

DZ BANK Gruppe

Fragen, Anmerkungen oder Diskussionsthemen?



DZ BANK Gruppe