

# Jahresbilanz

ZUM 31. DEZEMBER 2021

AKTIVSEITE  
IN €

		31.12.2021	31.12.2020
<b>1. Barreserve</b>			
a) Kassenbestand	8.796,12		9
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	574.566.979,14		151.901
darunter: bei der Deutschen Bundesbank € 574.566.979,14			
		<b>574.575.775,26</b>	<b>151.910</b>
<b>2. Forderungen an Kreditinstitute</b>			
a) Hypothekendarlehen	200.820,73		1.804
b) Kommunalkredite	100.618.954,28		100.576
c) andere Forderungen	1.538.332.814,59		1.833.316
darunter: täglich fällig € 860.064.160,54			
		<b>1.639.152.589,60</b>	<b>1.935.696</b>
<b>3. Forderungen an Kunden</b>			
a) Hypothekendarlehen	41.555.682.120,04		38.319.055
b) Kommunalkredite	1.351.009.628,59		1.754.449
c) andere Forderungen	139.172.647,16		191.434
		<b>43.045.864.395,79</b>	<b>40.264.938</b>
<b>4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>			
a) Anleihen und Schuldverschreibungen	2.213.810.841,00		1.906.376
aa) von öffentlichen Emittenten € 1.591.894.268,88			(1.116.468)
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 1.554.425.667,08			
ab) von anderen Emittenten € 621.916.572,12			(789.908)
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 479.841.010,53			
b) eigene Schuldverschreibungen	4.500.101.743,06		3.750.170
Nennbetrag € 4.500.000.000,00			
		<b>6.713.912.584,06</b>	<b>5.656.546</b>
<b>Übertrag:</b>		<b>51.973.505.344,71</b>	<b>48.009.090</b>

Fortsetzung Aktivseite auf Seite 39

Fortsetzung Aktivseite von Seite 38

AKTIVSEITE  
IN €

		31.12.2021	31.12.2020
Übertrag:		51.973.505.344,71	48.009.090
<b>5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>		<b>147.000.000,00</b>	<b>147.000</b>
<b>6. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>			
a) Beteiligungen	102.726.167,61		104.535
darunter: an Kreditinstituten € 21.146.905,41			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	18.500,00		19
darunter: bei Kreditgenossenschaften € 15.500,00			
		<b>102.744.667,61</b>	<b>104.554</b>
<b>7. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>		<b>11.751.601,64</b>	<b>12.352</b>
<b>8. Immaterielle Anlagewerte</b>			
Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	1.361.040,87		4.203
		<b>1.361.040,87</b>	<b>4.203</b>
<b>9. Sachanlagen</b>		<b>65.923.645,34</b>	<b>67.105</b>
<b>10. Sonstige Vermögensgegenstände</b>		<b>139.905.293,28</b>	<b>144.641</b>
<b>11. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	95.482.199,69		68.762
b) andere	556.249,87		711
		<b>96.038.449,56</b>	<b>69.473</b>
<b>Summe der Aktiva</b>		<b>52.538.230.043,01</b>	<b>48.558.418</b>

PASSIVSEITE  
 IN €

		31.12.2021	31.12.2020
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	700.885.229,96		704.383
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	84.267.413,73		85.919
c) andere Verbindlichkeiten	7.288.048.674,84		6.828.229
darunter: täglich fällig € 1.171.327.026,45			
		<b>8.073.201.318,53</b>	<b>7.618.531</b>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	9.068.509.005,09		9.157.495
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	1.339.299.948,51		1.808.582
c) andere Verbindlichkeiten	4.458.802.692,24		3.881.626
darunter: täglich fällig € 29.890.185,03			
		<b>14.866.611.645,84</b>	<b>14.847.703</b>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>			
a) begebene Schuldverschreibungen	26.718.552.638,91		23.887.921
aa) Hypothekenspfandbriefe € 20.706.065.922,64			(19.174.300)
ab) Öffentliche Pfandbriefe € 66.081.222,64			(96.098)
ac) sonstige Schuldverschreibungen € 5.946.405.493,63			(4.617.523)
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	657.136.339,05		164.058
darunter: Geldmarktpapiere € 657.136.339,05			
		<b>27.375.688.977,96</b>	<b>24.051.979</b>
<b>4. Sonstige Verbindlichkeiten</b>		<b>165.643.285,51</b>	<b>140.379</b>
<b>Übertrag:</b>		<b>50.481.145.227,84</b>	<b>46.658.592</b>

Fortsetzung Passivseite auf Seite 41

Fortsetzung Passivseite von Seite 40

PASSIVSEITE  
IN €

		31.12.2021	31.12.2020
Übertrag:		50.481.145.227,84	46.658.592
<b>5. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	77.456.245,24		60.323
		77.456.245,24	60.323
<b>6. Rückstellungen</b>			
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	36.182.293,00		34.922
b) Steuerrückstellungen	14.450.000,00		595
c) andere Rückstellungen	51.172.575,00		36.810
		101.804.868,00	72.327
<b>7. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>		19.500.000,00	49.700
<b>8. Instrumente des zusätzlichen aufsichtsrechtlichen Kernkapitals</b>		120.995.063,40	115.719
<b>9. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		55.000.000,00	55.000
<b>10. Eigenkapital</b>			
a) gezeichnetes Kapital	1.243.221.000,00		1.153.052
aa) Geschäftsguthaben € 1.243.221.000,00			(1.153.052)
b) Ergebnisrücklagen	372.000.000,00		347.000
ba) gesetzliche Rücklage € 366.000.000,00			(341.000)
bb) andere Ergebnisrücklagen € 6.000.000,00			(6.000)
c) Bilanzgewinn	67.107.638,53		46.705
		1.682.328.638,53	1.546.757
<b>Summe der Passiva</b>		52.538.230.043,01	48.558.418
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>			
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		766,94	1
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>			
Unwiderrufliche Kreditzusagen		5.126.313.844,21	4.750.652