

Kapitalflussrechnung

in Mio. €	2021	2020
Konzernergebnis	2.176	973
Im Konzernergebnis enthaltene zahlungsunwirksame Posten und Überleitung auf den Cashflow aus der operativen Geschäftstätigkeit		
Abschreibungen, Wertberichtigungen und Wertaufholungen von Vermögenswerten sowie sonstige zahlungsunwirksame Veränderungen von finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten	-3.738	823
Zahlungsunwirksame Veränderungen der Rückstellungen	640	633
Veränderungen der Versicherungstechnischen Rückstellungen	8.681	6.612
Sonstige zahlungsunwirksame Erträge und Aufwendungen	287	784
Ergebnis aus der Veräußerung von Vermögenswerten und Schulden	-116	-419
Saldo sonstige Anpassungen	-3.510	-2.039
Zwischensumme	4.420	7.367
Zahlungswirksame Veränderungen der Vermögenswerte und Schulden aus der operativen Geschäftstätigkeit		
Forderungen an Kreditinstitute	-4.649	-5.487
Forderungen an Kunden	-6.202	-4.677
Andere Aktiva aus der operativen Geschäftstätigkeit	-2.393	1.341
Positive und negative Marktwerte aus Sicherungsinstrumenten	995	-1.342
Handelsaktiva und -passiva	-11.208	2.085
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	18.904	36.768
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	5.469	2.525
Verbriefte Verbindlichkeiten	9.431	-14.701
Andere Passiva aus der operativen Geschäftstätigkeit	-1.000	717
Erhaltene Zinsen, Dividenden und Einzahlungen aus Operating-Leasingverhältnissen	5.336	5.775
Gezahlte Zinsen	-2.082	-2.444
Ertragsteuerzahlungen	-373	-394
Cashflow aus der operativen Geschäftstätigkeit	16.648	27.533
Einzahlungen aus Abgängen von Finanzanlagen	17.784	9.949
Einzahlungen aus Abgängen von Kapitalanlagen der Versicherungsunternehmen	23.571	21.297
Einzahlungen aus Abgängen von Sachanlagen und Investment Property (ohne Leasinggegenstände)	1	37
Einzahlungen aus Abgängen des immateriellen Anlagevermögens	-	3
Auszahlungen für Zugänge von Finanzanlagen	-10.151	-13.188
Auszahlungen für Zugänge von Kapitalanlagen der Versicherungsunternehmen	-27.815	-30.044
Auszahlungen für Zugänge von Sachanlagen und Investment Property (ohne Leasinggegenstände)	-78	-88
Auszahlungen für Zugänge des immateriellen Anlagevermögens	-131	-316
Veränderungen des Konsolidierungskreises	70	-85
davon Einzahlungen aus der Veräußerung von Anteilen an konsolidierten Tochterunternehmen abzüglich veräußerter Zahlungsmittel	70	-
davon Auszahlungen für den Erwerb von Anteilen an konsolidierten Tochterunternehmen abzüglich erworbener Zahlungsmittel	-	-85
Cashflow aus der Investitionstätigkeit	3.251	-12.435
Dividendenzahlungen an Anteilseigner der DZ BANK	-573	-
Dividendenzahlungen an nicht beherrschende Anteile	-47	-42
Ausschüttung auf zusätzliche Eigenkapitalbestandteile	-81	-69
Sonstige Auszahlungen an Anteilseigner der DZ BANK	-124	-
Sonstige Auszahlungen an nicht beherrschende Anteile	-1.363	-22
Saldo Mittelveränderungen aus sonstiger Finanzierungstätigkeit (inklusive Nachrangkapital)	-36	844
Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit	-2.224	711

in Mio. €	2021	2020
Zahlungsmittelbestand zum 01.01.	68.354	52.545
Cashflow aus der operativen Geschäftstätigkeit	16.648	27.533
Cashflow aus der Investitionstätigkeit	3.251	-12.435
Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit	-2.224	711
Zahlungsmittelbestand zum 31.12.	86.029	68.354

Die Kapitalflussrechnung stellt die Veränderungen des Zahlungsmittelbestands im Geschäftsjahr dar. Der Zahlungsmittelbestand entspricht der Barreserve, die sich aus dem Kassenbestand und den Guthaben bei Zentralnotenbanken zusammensetzt. Die Barreserve enthält keine Finanzinvestitionen, deren Restlaufzeiten

zum Erwerbszeitpunkt mehr als 3 Monate betragen. Veränderungen des Zahlungsmittelbestands werden der operativen Geschäftstätigkeit, der Investitionstätigkeit und der Finanzierungstätigkeit zugeordnet.

Dem Cashflow aus der operativen Geschäftstätigkeit werden Zahlungsströme zugerechnet, die in erster Linie im Zusammenhang mit den erlöswirksamen Tätigkeiten des Konzerns stehen oder aus sonstigen Aktivitäten resultieren, die nicht der Investitions- oder der Finanzierungstätigkeit zugeordnet werden können. Zahlungsströme im Zusammenhang mit Zugängen und Abgängen von langfristigen Vermögenswerten werden der Investitionstätigkeit zugerechnet. Zum Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit zählen Zahlungsströme aus Transaktionen mit Eigenkapitalgebern sowie aus sonstigen Kapitalaufnahmen zur Finanzierung der Geschäftstätigkeit, insbesondere aus Nachrangkapital.

Die im Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit enthaltenen Auszahlungen von Leasingnehmern zur Tilgung von Verbindlichkeiten aus Leasingverträgen betragen 109 Mio. € (Vorjahr: 99 Mio. €).

Durch Erstkonsolidierungen von Tochterunternehmen wurden wie im Vorjahr keine Zahlungsmittel übernommen.