

**Bilanz zum 31.12.2025  
der Thüringer Aufbaubank, Erfurt**

AKTIVA					PASSIVA				
					31.12.2024				
	EUR	EUR	EUR	EUR		EUR	EUR	EUR	EUR
<b>1. Barreserve</b>					<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) Kassenbestand			2.045,06	1.815,49	a) täglich fällig		5.706.752,95		6.058.366,75
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			5.318.495,77	4.974.612,71	b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		1.660.901.806,85		1.629.002.529,17
<i>darunter:</i>								1.666.608.559,80	1.635.060.895,92
<i>bei der Deutschen Bundesbank</i>	5.318.495,77			( 4.974.612,71 )	<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
				5.320.540,83	b) andere Verbindlichkeiten				
				4.976.428,20	ba) täglich fällig	516.306.463,23			562.225.851,52
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	654.739.305,76			757.905.541,79
a) täglich fällig			167.767.240,76	250.401.775,44			1.171.045.768,99		
b) andere Forderungen			307.854.347,18	339.560.608,64	<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				
				475.621.587,94	<i>darunter:</i>				
				589.962.384,08	<i>Treuhandkredite</i>	434.987.899,16			( 424.360.641,39 )
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				2.016.811.133,93	<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			65.527.028,41	53.744.073,80
<i>darunter:</i>					<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			974.429,56	936.697,59
<i>durch Grundpfandrechte gesichert</i>	24.273.792,93			( 27.697.148,29 )	<b>7. Rückstellungen</b>				
<i>Kommunalkredite</i>	1.791.359.755,66			( 1.791.914.304,57 )	a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		12.851.717,00		12.955.788,00
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					c) andere Rückstellungen		12.774.099,75		11.616.300,80
b) Anleihen und Schuldverschreibungen								25.625.816,75	24.572.088,80
ba) von öffentlichen Emittenten		324.404.416,19		284.658.663,97	<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			64.000.000,00	64.000.000,00
<i>darunter:</i>					<b>12. Eigenkapital</b>				
<i>beleihbar bei der Deutschen Bundesbank</i>	321.186.803,47			( 281.396.683,74 )	a) gezeichnetes Kapital		83.234.000,00		83.234.000,00
bb) von anderen Emittenten		254.222.242,09		217.211.687,79	b) Kapitalrücklage		10.225.837,62		10.225.837,62
<i>darunter:</i>			578.626.658,28		c) Gewinnrücklagen				
<i>beleihbar bei der Deutschen Bundesbank</i>	248.969.869,78			( 212.184.146,19 )	ca) gesetzliche Rücklage	20.000.000,00			20.000.000,00
				578.626.658,28	cd) andere Gewinnrücklagen	22.231.521,80			22.168.692,03
				2.673.524,57			42.231.521,80		42.168.692,03
<b>7. Beteiligungen</b>				2.651.604,10	d) Bilanzgewinn		5.159.027,68		2.000.000,00
<i>darunter:</i>								140.850.387,10	137.628.529,65
<i>an Kreditinstituten</i>	1.023.000,00			( 1.023.000,00 )	<b>Summe der Passiva</b>			<b>3.569.699.955,89</b>	3.661.221.052,07
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			14.762.506,24	17.093.497,04	<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
<b>9. Treuhandvermögen</b>			435.067.965,28	425.147.373,00	b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		62.825.363,47		54.455.129,41
<i>darunter:</i>								62.825.363,47	54.455.129,41
<i>Treuhandkredite</i>	434.987.899,16			( 424.360.641,39 )	<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		220.886.026,68		207.559.065,86
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			231.660,50	241.770,50				220.886.026,68	207.559.065,86
				231.660,50					
<b>12. Sachanlagen</b>			19.521.993,20	20.435.358,88					
<b>14. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			18.296.485,13	16.571.941,87					
<b>15. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			2.765.899,99	2.954.312,62					
<b>Summe der Aktiva</b>			<b>3.569.699.955,89</b>	3.661.221.052,07					

**Gewinn- und Verlustrechnung  
der Thüringer Aufbaubank, Erfurt  
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2025**

	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		60.338.393,28			68.524.419,28
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		10.850.488,29			6.956.569,53
<i>darunter:</i>			71.188.881,57		75.480.988,81
<i>negative Zinsen</i>	24.923,42			( 41.428,67 )	
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			53.808.622,30		62.736.657,19
<i>darunter:</i>				17.380.259,27	12.744.331,62
<i>Aufzinsung der passivierten Zinszuschussmittel</i>	4,19			( 40,79 )	
<i>positive Zinsen</i>	522.803,00			( 740.943,00 )	
<b>5. Provisionserträge</b>			2.777.904,43		2.893.338,54
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			710.702,36		382.676,64
				2.067.202,07	2.510.661,90
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				54.017.195,51	48.255.664,39
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		34.009.106,68			32.567.007,51
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		8.219.721,97			7.610.537,55
<i>darunter:</i>			42.228.828,65		40.177.545,06
<i>für Altersversorgung</i>	1.348.439,29			( 1.403.545,30 )	
b) andere Verwaltungsaufwendungen			16.686.876,32		13.193.374,81
				58.915.704,97	53.370.919,87
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				1.925.026,79	2.341.081,23
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				845.737,25	949.440,21
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführung zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			4.073.117,86		4.962.780,69
				4.073.117,86	4.962.780,69
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			2.478.183,53		0,00
				2.478.183,53	0,00
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			0,00		210.752,00
				0,00	210.752,00
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				5.226.886,45	2.097.187,91
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			5.029,00		4.714,00
				5.029,00	4.714,00
<b>27. Jahresüberschuss</b>				5.221.857,45	2.092.473,91
<b>32. Einstellungen in Gewinnrücklagen</b>					
d) in andere Gewinnrücklagen			62.829,77		92.473,91
				62.829,77	92.473,91
<b>34. Bilanzgewinn</b>				5.159.027,68	2.000.000,00