

Bilanz zum 31.12.2024
der Thüringer Aufbaubank, Erfurt

AKTIVA				PASSIVA			
31.12.2023				31.12.2023			
	EUR	EUR	EUR		EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		1.815,49	2.339,34	a) täglich fällig	6.058.366,75		3.465.167,54
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		4.974.612,71	4.613.431,43	b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1.629.002.529,17		1.657.525.746,73
darunter:						1.635.060.895,92	1.660.990.914,27
bei der Deutschen Bundesbank	4.974.612,71	EUR	(4.613.431,43)	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
			4.976.428,20	b) andere Verbindlichkeiten			
			4.615.770,77	ba) täglich fällig	562.225.851,52		566.261.623,52
3. Forderungen an Kreditinstitute				bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	757.905.541,79		832.402.286,99
a) täglich fällig	250.401.775,44		253.879.259,10			1.320.131.393,31	
b) andere Forderungen	339.560.608,64		372.482.389,62				1.320.131.393,31
		589.962.384,08	626.361.648,72				1.398.663.912,51
4. Forderungen an Kunden		2.079.316.030,02	2.137.232.903,29	4. Treuhandverbindlichkeiten			425.147.373,00
darunter:				darunter:			
durch Grundpfandrechte gesichert	27.697.148,29	EUR	(34.267.045,32)	Treuhandkredite	424.360.641,39	EUR	(379.359.431,09)
Kommunikalkredite	1.791.914.304,57	EUR	(1.909.845.488,77)	5. Sonstige Verbindlichkeiten		53.744.073,80	62.237.996,23
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				6. Rechnungsabgrenzungsposten		936.697,59	1.317.372,79
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				7. Rückstellungen			
ba) von öffentlichen Emittenten	284.658.663,97		260.376.682,65	a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	12.955.788,00		12.802.705,00
darunter:				c) andere Rückstellungen	11.616.300,80		6.470.476,21
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	281.396.683,74	EUR	(277.070.278,21)			24.572.068,80	19.273.161,21
bb) von anderen Emittenten	217.211.687,79		160.455.250,20			64.000.000,00	64.000.000,00
darunter:		501.870.351,76		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	212.184.146,19	EUR	(150.399.521,72)	12. Eigenkapital			
		501.870.351,76	440.831.932,85	a) gezeichnetes Kapital	83.234.000,00		33.234.000,00
		2.651.604,10	2.636.471,13	b) Kapitalrücklage	10.225.837,62		10.225.837,62
7. Beteiligungen				c) Gewinnrücklagen			
darunter:				ca) gesetzliche Rücklage	20.000.000,00		20.000.000,00
an Kreditinstituten	1.023.000,00	EUR	(1.023.000,00)	cd) andere Gewinnrücklagen	22.168.692,03		21.988.891,22
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		17.093.497,04	16.908.063,12			42.168.692,03	41.988.891,22
9. Treuhandvermögen		425.147.373,00	380.097.742,92	d) Bilanzgewinn	2.000.000,00		2.087.326,90
darunter:						137.628.529,65	87.536.055,74
Treuhandkredite	424.360.641,39	EUR	(379.359.431,09)				
11. Immaterielle Anlagewerte				Summe der Passiva		3.661.221.052,07	3.674.117.175,67
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche							
Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie				1. Eventualverbindlichkeiten			
Lizenzen an solchen Rechten und Werten		241.770,50	457.224,50	b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	54.455.129,41		52.803.428,73
			241.770,50			54.455.129,41	52.803.428,73
12. Sachanlagen		20.435.358,88	22.076.417,26				
14. Sonstige Vermögensgegenstände		16.571.941,87	40.213.982,15	2. Andere Verpflichtungen			
15. Rechnungsabgrenzungsposten		2.954.312,62	2.663.016,96	c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	207.559.065,86		128.573.501,18
Summe der Aktiva		3.661.221.052,07	3.674.117.175,67			207.559.065,86	128.573.501,18

**Gewinn- und Verlustrechnung
der Thüringer Aufbaubank, Erfurt
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2024**

	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	68.524.419,28			60.595.408,32
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	6.956.569,53			5.142.618,71
darunter:		75.480.988,81		65.738.027,03
negative Zinsen	41.428,67 EUR		(	55.679,62)
2. Zinsaufwendungen		62.736.657,19		51.940.442,11
darunter:			12.744.331,62	13.797.584,92
Aufzinsung der passivierten Zinszuschussmittel	40,79 EUR		(	192,01)
positive Zinsen	740.943,00 EUR		(	956.709,45)
5. Provisionserträge		2.893.338,54		2.711.765,97
6. Provisionsaufwendungen		382.676,64		457.228,37
			2.510.661,90	2.254.537,60
8. Sonstige betriebliche Erträge			48.255.664,39	47.934.079,58
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	32.567.007,51			31.316.329,46
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	7.610.537,55			7.175.456,66
darunter:		40.177.545,06		38.491.786,12
für Altersversorgung	1.403.545,30 EUR		(	1.194.652,35)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		13.193.374,81		14.284.099,65
			53.370.919,87	52.775.885,77
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.341.081,23	2.439.503,62
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			949.440,21	1.128.985,61
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführung zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		4.962.780,69		3.293.128,96
			4.962.780,69	3.293.128,96
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		210.752,00		122.059,30
			210.752,00	122.059,30
18. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			0,00	2.300.000,00
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			2.097.187,91	2.170.757,44
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		0,00		0,00
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		4.714,00		3.726,00
			4.714,00	3.726,00
27. Jahresüberschuss			2.092.473,91	2.167.031,44
28. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0,00
32. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00		0,00
d) in andere Gewinnrücklagen		92.473,91		79.704,54
			92.473,91	79.704,54
34. Bilanzgewinn			2.000.000,00	2.087.326,90