

# Bausparkasse Mainz AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	31.03.2021
Referenz	31.03.2020

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate	66,00	10,00	67,34	10,06	54,22	7,85
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	82,80	31,07	96,38	36,67	80,84	30,52
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	25,45%	210,72%	43,13%	264,63%	49,10%	288,61%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darfbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	0,30	0,09
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	0,78	0,14
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	0,70	0,09
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	1,39	0,40
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	4,60	0,93
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	4,94	2,70
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	8,00	0,00	2,16	0,59
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	38,00	10,00	61,73	24,31
über 10 Jahre	20,00	0,00	6,20	1,82

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2021	31.03.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Darfbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Darfbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Darfbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Wahrungsstresses erfolgt statisch.

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.03.2021	31.03.2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	77,23	26,45
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	1,57	0,62
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	0,00	0,00
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	78,80	27,07
gewerblich	0,00	0,00

Weitere Kennzahlen		31.03.2021	31.03.2020
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG berschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	1,36	0,84
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,45%	55,42%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	78,80	27,07
Anteil am Gesamtumlauf	in %	119,39%	270,72%

### nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2021	15,22	63,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78,80
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2020	5,69	21,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27,07
<b>Summe</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>15,22</b>	<b>63,58</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>78,80</b>
<b>Summe</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>5,69</b>	<b>21,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>27,07</b>

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen berschreiten		
	31.03.21	31.03.20
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG				Summe	
		Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013							
		31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20
Lettland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
Litauen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
Slowenien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	2,00	2,00	2,00	
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,00</b>	<b>4,00</b>	<b>4,00</b>	<b>4,00</b>	

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	÷	-	÷
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	-	÷	-	÷