

# Bausparkasse Mainz AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf



Stichtag	30.09.2024
Referenz	30.09.2023

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	198,70	172,70	195,52	153,29	169,61	131,46
davon Derivate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	261,74	225,89	265,67	210,65	234,18	183,86
davon Derivate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Überdeckung in %	31,72%	30,80%	35,88%	37,42%	38,07%	39,86%
Überdeckung	63,04	53,19	70,15	57,36	64,57	52,40
Gesetzliche Überdeckung **	8,21	7,05	3,91	3,07		
Vertragliche Überdeckung	0,00	0,00	0,00	0,00		
Freiwillige Überdeckung	54,83	46,14	66,24	54,30		

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Fälligkeitsverschiebung ***	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	5,82	3,15	0,00	0,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	8,00	0,00	5,50	3,83	0,00	0,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	4,96	5,60	0,00	0,00
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,00	8,00	7,12	4,63	8,00	0,00
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	10,00	15,66	10,02	10,00	8,00
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	11,00	0,00	21,71	14,12	0,00	10,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	25,00	11,00	26,90	16,58	11,00	0,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	133,70	133,70	164,33	158,18	143,70	129,70
über 10 Jahre	11,00	10,00	9,73	9,78	26,00	25,00

§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	seit 08.07.2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	<p>Der Sachwalter darf eine Fälligkeitsverschiebung nur vornehmen, sofern zum Zeitpunkt des Hinausschiebens der Fälligkeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- das Hinausschieben der Fälligkeit erforderlich ist, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit),</li> <li>- die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit nicht überschuldet ist (keine bestehende Überschuldung) und</li> <li>- Grund zu der Annahme besteht, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose).</li> </ul> <p>Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.</p>
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	<p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.</p> <p>Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.</p> <p>Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.</p>

§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen	30.09.2024	30.09.2023
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	0,70	0,70
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	28	27
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	9,06	6,73
Liquiditätsüberschuss	8,37	6,04

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	30.09.2024	30.09.2023
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 14 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Währungsstress-Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Währungsstress-Nettobarwert in EUR	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwertes als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

\*\* Die gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG zusammen.

\*\*\* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte			30.09.2024		30.09.2023		Weitere Kennzahlen				30.09.2024		30.09.2023										
nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)						§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten								in Mio. EUR		0,00		0,00					
bis zu 300 Tsd. €						240,10		211,50		§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten								in Mio. EUR		0,00		0,00	
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €						11,63		6,39		§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)								in Jahren		3,18		2,55	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €						0,00		0,00		§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf								in %		54,07%		54,27%	
mehr als 10 Mio. €						0,00		0,00		Ordentliche Deckung (nominal)								in Mio. EUR		251,74		217,89	
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)						251,74		217,89		Anteil am Gesamtumlauf								in %		126,69%		126,17%	
wohnwirtschaftlich						251,74		217,89															
gewerblich						0,00		0,00															
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		30.09.2024	55,47	196,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251,74											
		30.09.2023	48,21	169,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	217,89											
Summe		30.09.2024	55,47	196,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251,74											
		30.09.2023	48,21	169,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	217,89											

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG	
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

  

§ 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen		Stichtag	Summe	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG		Forderungen gem. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG
Staat				Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	
Estland		30.09.2024	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00
		30.09.2023	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00
Kroatien		30.09.2024	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00
		30.09.2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lettland		30.09.2024	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
		30.09.2023	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
Litauen		30.09.2024	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
		30.09.2023	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
Portugal inkl. Azoren und Madeira		30.09.2024	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00
		30.09.2023	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00
Slowenien		30.09.2024	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00
		30.09.2023	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00
Summe		30.09.2024	10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00
		30.09.2023	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00

## IV) Weitere Kennzahlen

(Angaben in %)

Kennzahlen nach § 28 (1) Nr. 7 PfandBG	30.09.2024	30.09.2023
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 (1) Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	0,00%	0,00%
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 (1) Nr. 2c (Bonitätsstufe 2)	0,00%	0,00%
Anteil der Derivategeschäfte an den Deckungsmassen gemäß § 19 (1) Nr. 3d (Bonitätsstufe 1)	0,00%	0,00%
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 (1) Nr. 1 (Bonitätsstufe 3)	0,00%	0,00%
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 (1) Nr. 2c (Bonitätsstufe 2)	0,00%	0,00%
Anteil der Derivategeschäfte an den zu deckenden Verbindlichkeiten gemäß § 19 (1) Nr. 3d (Bonitätsstufe 1)	0,00%	0,00%

## V) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 15 PfandBG Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	30.09.2024	30.09.2023
	0,00%	0,00%

§ 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	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
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>

## VI) ISIN-Liste der Inhaberpapiere

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpfandbriefe)	
30.09.2024	30.09.2023
-	-

## VII) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 5 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren 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)	-	-	-	-