

Bausparkasse Mainz AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2020 |
| Referenz | 31.12.2019 |

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 * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 46,00 | 0,00 | 48,16 | 0,00 | 39,28 | 0,00 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 64,81 | 19,63 | 77,17 | 23,16 | 64,55 | 19,25 |
| % 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 % | 40,89% | 0,00% | 60,24% | 0,00% | 64,33% | 0,00% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 0,26 | 0,07 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 0,66 | 0,07 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 0,28 | 0,13 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 0,83 | 0,29 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | 0,00 | 4,02 | 0,36 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 0,00 | 0,00 | 3,34 | 2,24 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 8,00 | 0,00 | 2,17 | 0,40 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 38,00 | 0,00 | 47,71 | 14,77 |
| über 10 Jahre | 0,00 | 0,00 | 5,54 | 1,30 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 100,00% | 100,00% |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 0,00% |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| | 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 Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 59,85 | 19,63 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 0,96 | 0,00 |
| 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 | 60,81 | 19,63 |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 |

| Weitere Kennzahlen | | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 1,30 | 0,72 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 55,33% | 55,16% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 60,81 | 19,63 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 132,19% | 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 | 31.12.2020 | 10,84 | 49,97 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 60,81 |
| | 31.12.2019 | 4,64 | 15,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19,63 |
| Summe | 31.12.2020 | 10,84 | 49,97 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 60,81 |
| | 31.12.2019 | 4,64 | 15,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19,63 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | |
|--|----------|----------|
| | 31.12.20 | 31.12.19 |
| §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 | | | | | | | |
| | | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 |
| Lettland | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,00 | 0,00 | 1,00 | 0,00 | |
| Litauen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,00 | 0,00 | 1,00 | 0,00 | |
| Slowenien | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2,00 | 0,00 | 2,00 | 0,00 | |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4,00 | 0,00 | 4,00 | 0,00 | |

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 | |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

V) Anhang des Jahresabschlusses

| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG | wohnwirtschaftlich | | gewerblich | |
|---|--------------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsvollstreckungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsvollstreckungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsvollstreckungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsvollstreckungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsvollstreckungen | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke | - | - | - | - |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro) | - | - | - | - |