



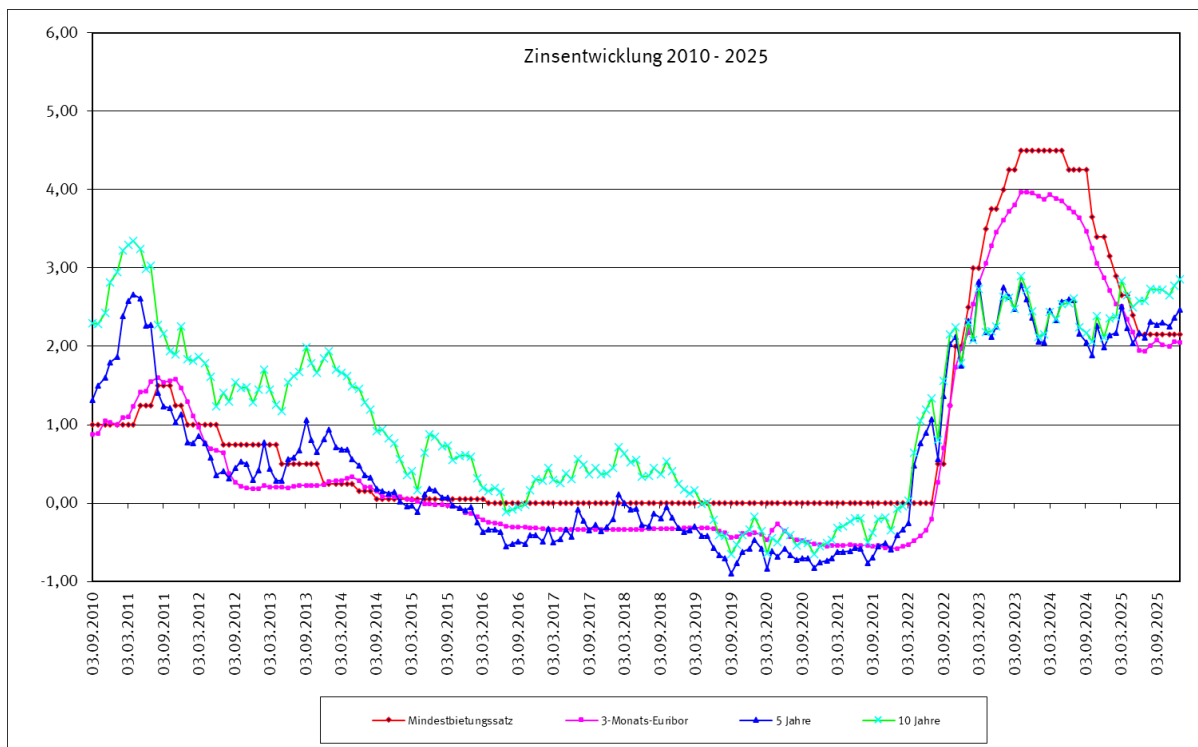
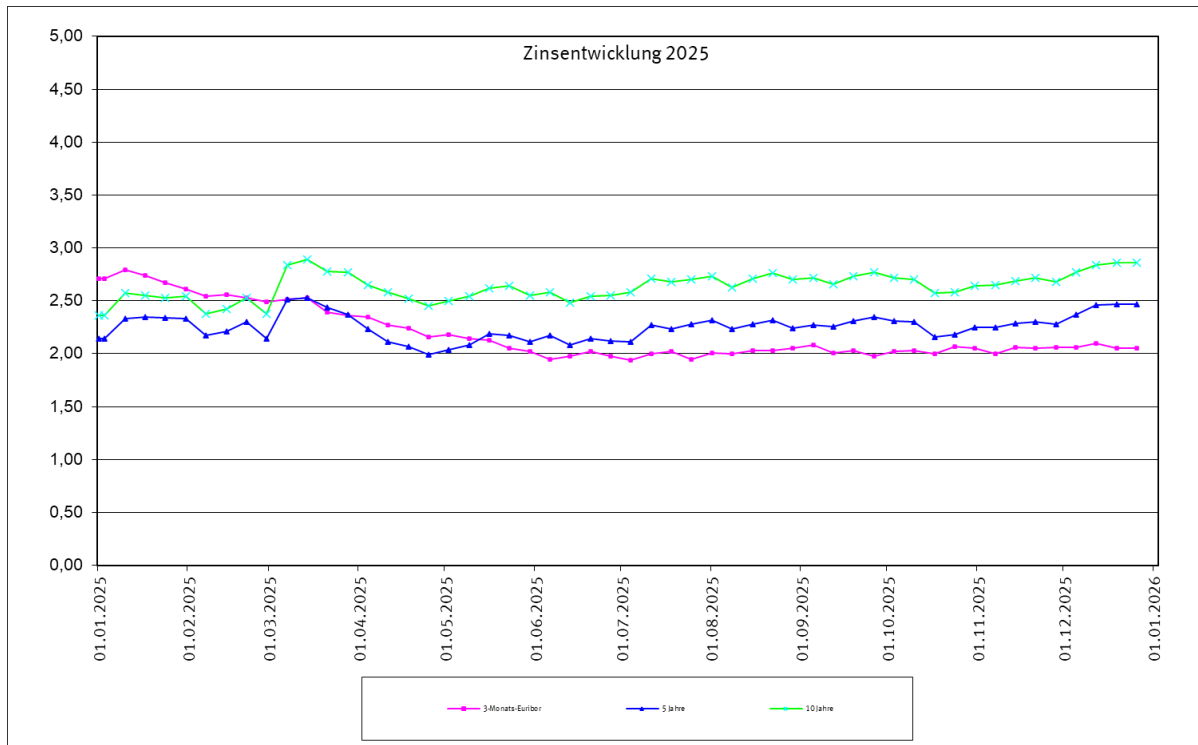
Landeshauptstadt
Mainz

Schulden- und Liquiditätsbericht der Landeshauptstadt Mainz

2025

Inhaltsverzeichnis	Seite
1. Zinsentwicklung	3
2. Schulden: Berichtsjahr 2025	4
2.1 Kreditportfolio	4
2.2 Kreditgeber	4
2.3 Zinsarten (incl. Zinssicherungsinstrumente)	6
2.4 Laufzeiten der Zinsbindung	7
2.5 Zinsauszahlungen	8
2.6 Tilgungsleistungen	8
2.7 Pro-Kopf-Verschuldung	8
3. Schulden: Entwicklung 2016 – 2025	9
3.1 Schuldenentwicklung	9
3.2 Pro-Kopf-Schuldenstand	9
3.3 Zinsauszahlungen	10
3.4 Tilgungsleistungen	10
3.5 Schuldenentwicklung incl. Eigenbetriebe	11
3.6 Bürgschaften der Stadt Mainz	11
4. Liquidität	12
4.1 Bankenübersicht	12
4.2 Fälligkeiten	13
5. Erläuterungen	14

1. Zinsentwicklung



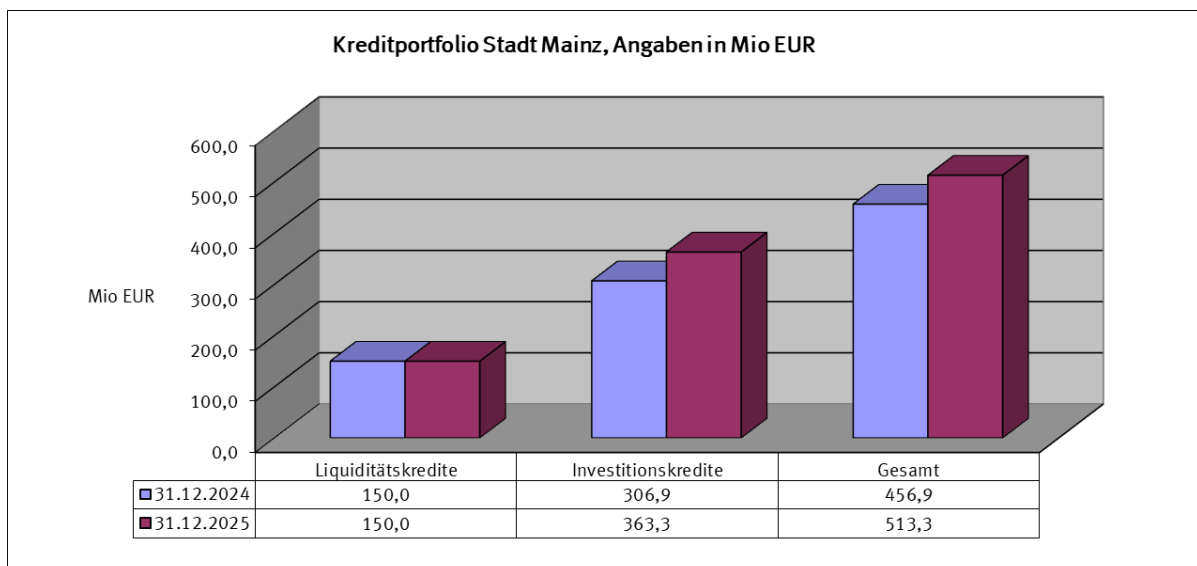
2. Schulden: Berichtsjahr 2025

2.1 Kreditportfolio

Das Kreditportfolio der Stadt Mainz betrug zum 31.12.2025 EUR 513,3 Mio.

	31.12.2024 in Mio EUR	31.12.2025 in Mio EUR
Kreditvolumen	456,9	513,3

Die Entwicklung des Kreditportfolios stellt sich wie folgt dar:



Hinweis: Zur Tilgung der noch bestehenden Liquiditätskredite in Höhe von EUR 150 Mio. wurde in gleicher Höhe und mit gleicher Laufzeit der Kredite eine Liquiditätsreserve in Form von Termingeldern aufgebaut. Seitens der Aufsichtsbehörde wurde für 2025 ein Höchstbetrag der Liquiditätskredite in Höhe von EUR 400 Mio. genehmigt; der Höchstbetrag der tatsächlich in Anspruch genommenen Liquiditätskredite lag bei EUR 281 Mio.

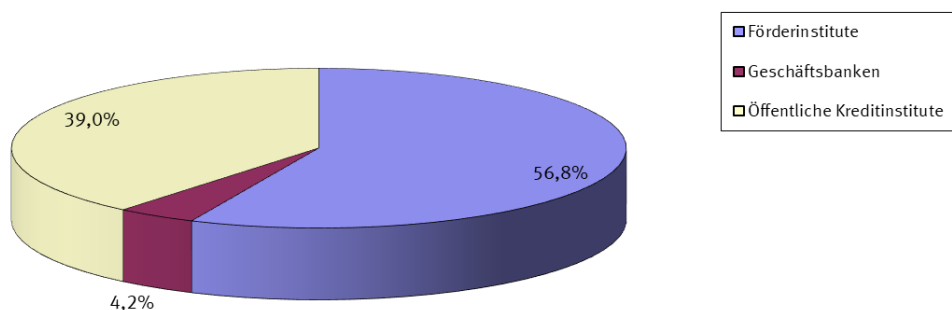
2.2 Kreditgeber

Die Kreditgeber der Stadt Mainz lassen sich in die Bereiche Förderinstitute, Geschäftsbanken, öffentliche Kreditinstitute sowie den Kapitalmarkt unterteilen.

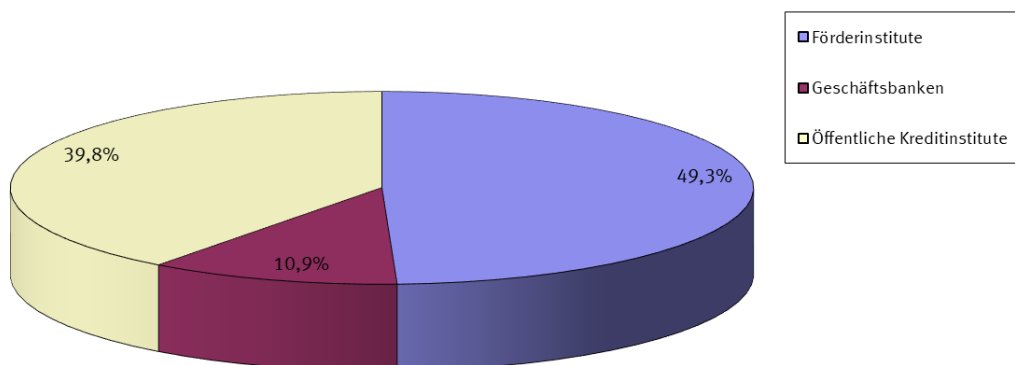
Die Anteile sowie die Entwicklung im Laufe des Jahres sind aus den folgenden Grafiken ersichtlich:

	31.12.2024 in Mio EUR	31.12.2025 in Mio EUR
Förderinstitute	259,4	253,3
Geschäftsbanken	19,1	55,9
Öffentliche Kreditinstitute	178,4	204,1
Kapitalmarkt	0	0
Gesamt	456,9	513,3

Externe Kreditgeber Gesamtportfolio 31.12.2024



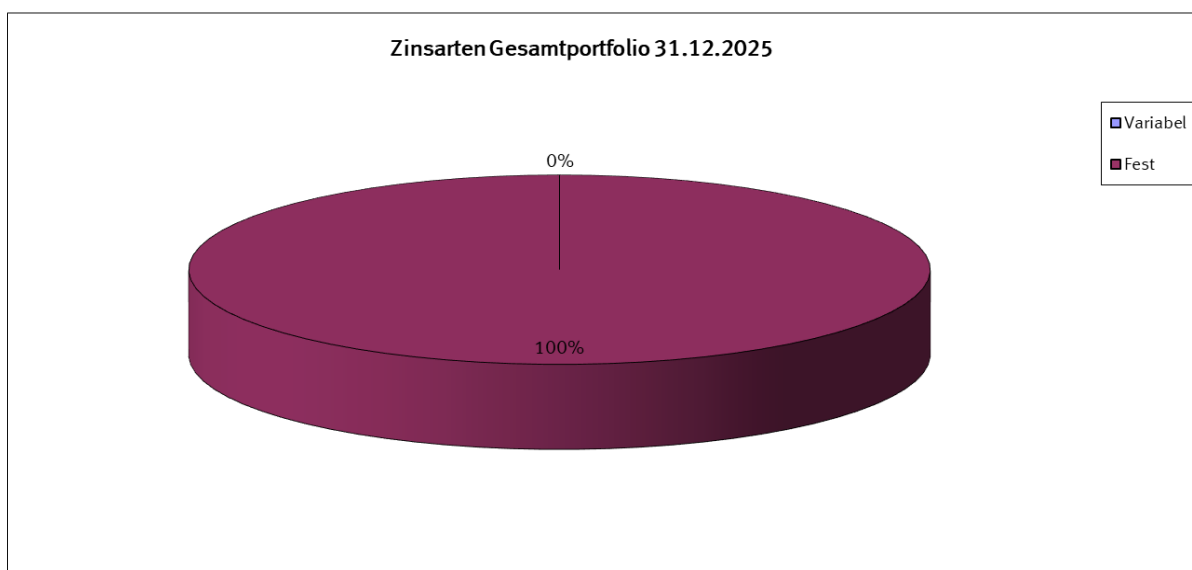
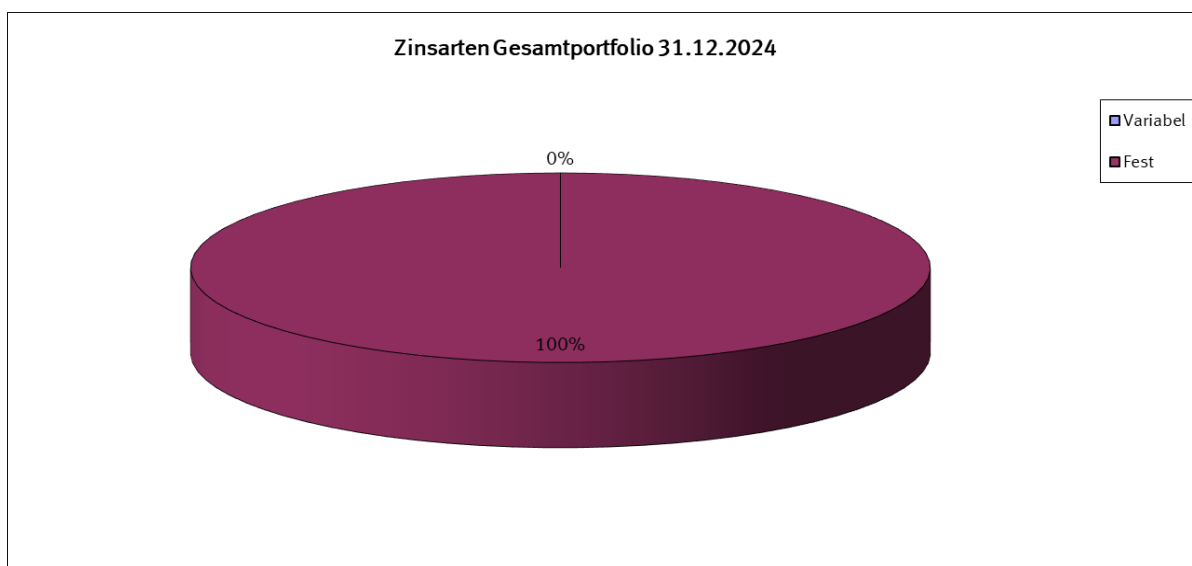
Externe Kreditgeber Gesamtportfolio 31.12.2025



2.3 Zinsarten

Das Kreditportfolio der Stadt Mainz setzt sich aus folgenden fest oder variabel verzinslichen Darlehen zusammen:

	31.12.2024 in Mio EUR	31.12.2025 in Mio EUR
Variabel	0	0
Fest	456,9	513,3
Gesamt	456,9	513,3

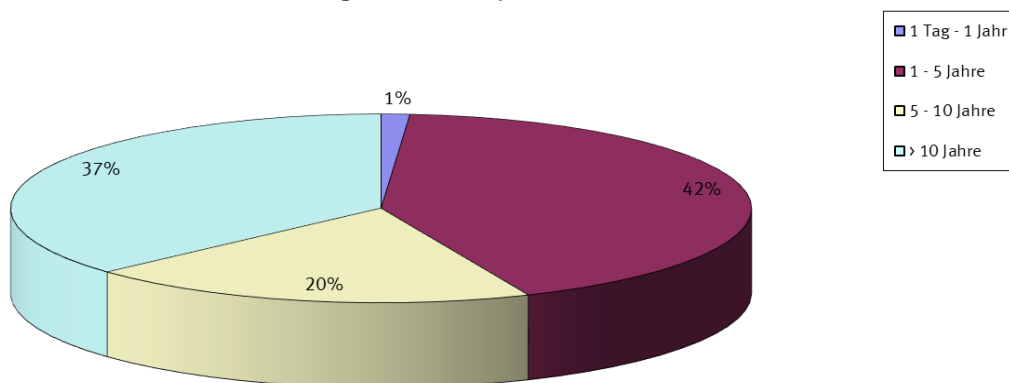


2.4 Laufzeiten der Zinsbindung

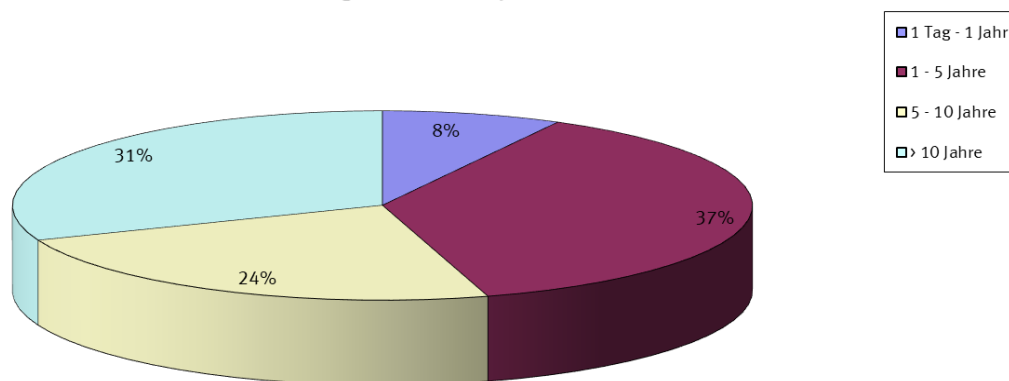
Aus den folgenden Grafiken sind die Restlaufzeiten der Zinsbindung ersichtlich, wobei unterschieden wird zwischen 1 Tag - 1 Jahr, 1 - 5 Jahre, 5 - 10 Jahre sowie länger als 10 Jahre.

	31.12.2024 in Mio EUR	31.12.2025 in Mio EUR
1 Tag - 1 Jahr	5,7	40,4
1 - 5 Jahre	193,1	192,7
5 - 10 Jahre	90,0	121,0
> 10 Jahre	168,1	159,2
Gesamt	456,9	513,3

Restlaufzeiten der Zinsbindungen des Gesamtportfolios 31.12.2024



Restlaufzeiten der Zinsbindungen des Gesamtportfolios 31.12.2025



2.5 Zinsauszahlungen

Für die Kredite der Stadt Mainz wurden unter Berücksichtigung von Zinssicherungsinstrumenten im Jahr 2025 insgesamt Zinszahlungen in Höhe von EUR 10,4 Mio geleistet (2024: EUR 10,8 Mio).

2.6 Tilgungsleistungen

Im Jahr 2025 wurden Investitionskredite in Höhe von EUR 19,1 Mio getilgt (2024: EUR 18,1 Mio).

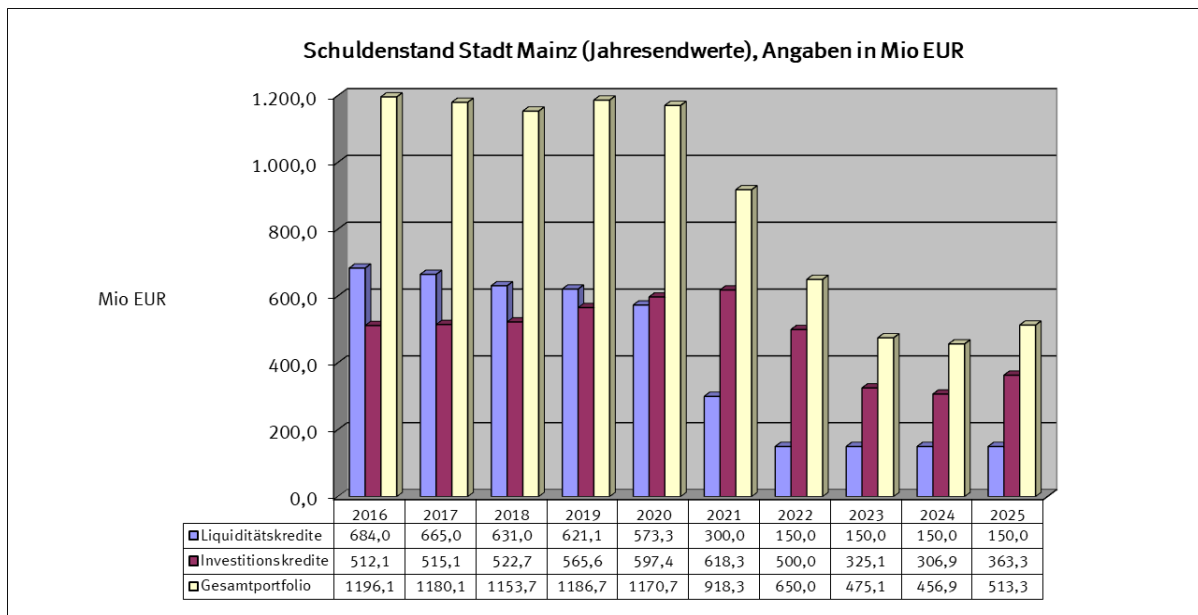
2.7 Pro-Kopf-Verschuldung

Die Pro-Kopf-Verschuldung per 31.12.2025 lag bei EUR 2.300 (2024: EUR 2.040).

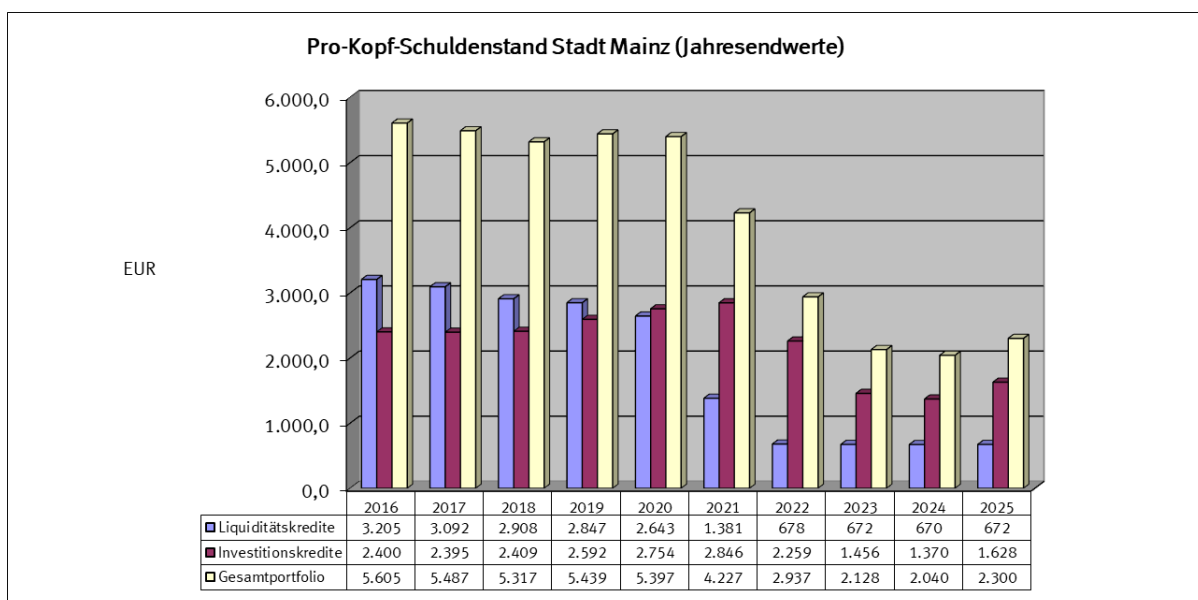
Hinweis: Die Pro-Kopf-Verschuldung bezieht sich auf alle Einwohner mit Hauptwohnsitz in Mainz laut Melderegister am 31.12.2025 (223.215).

3. Schulden: Entwicklung 2016 – 2025

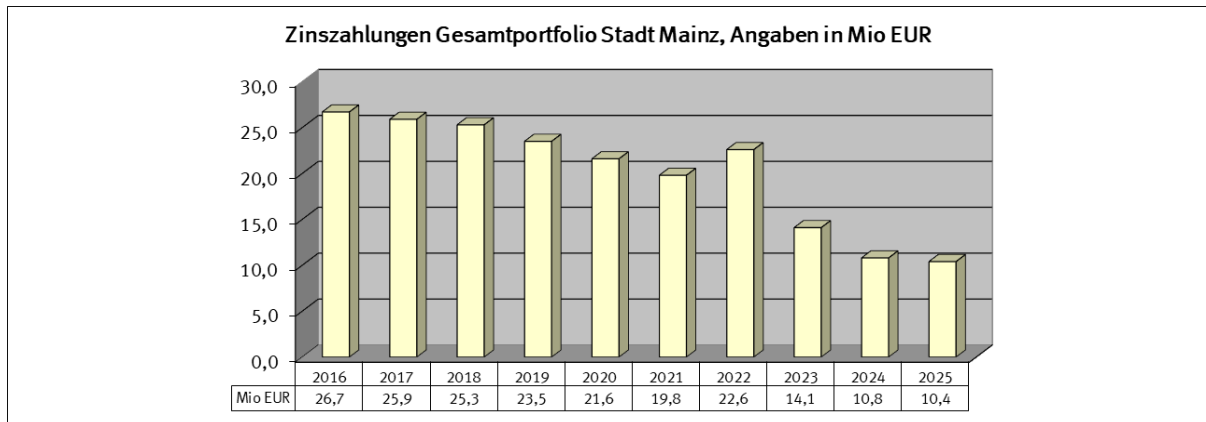
3.1 Schuldenentwicklung



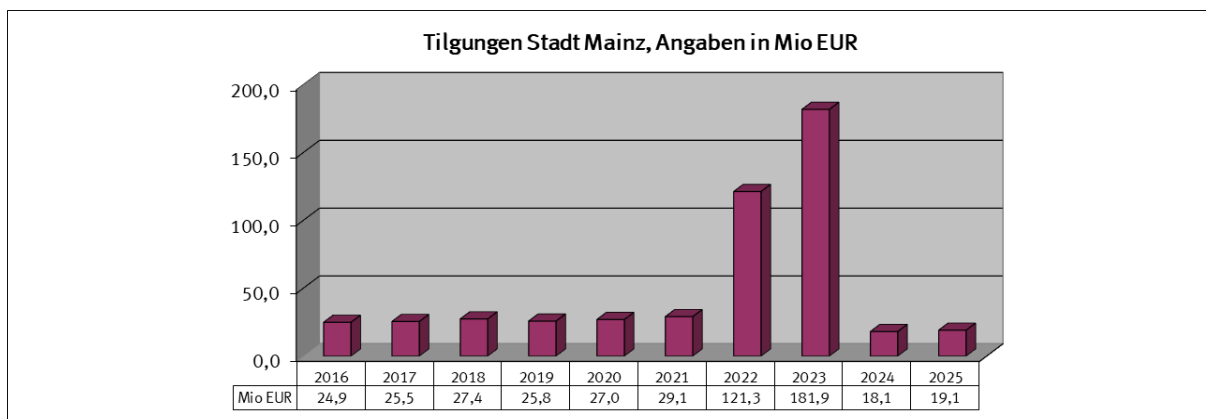
3.2 Pro-Kopf-Schuldenstand



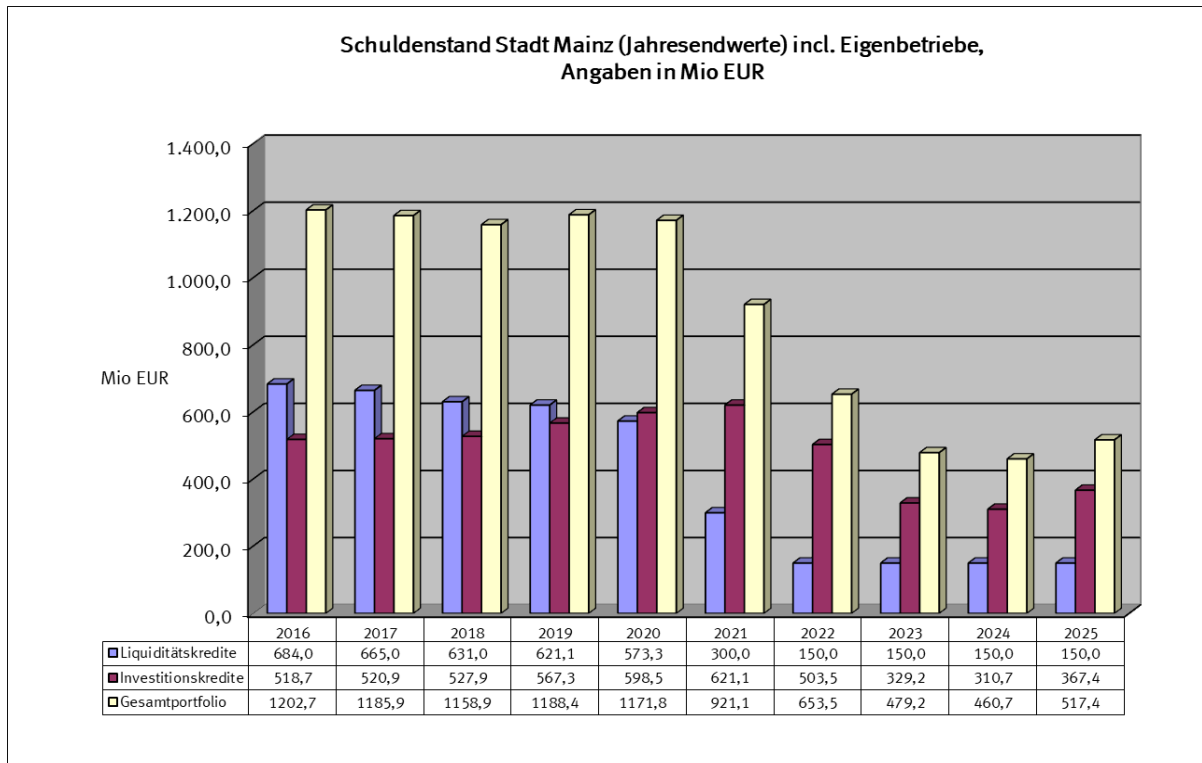
3.3 Zinsauszahlungen



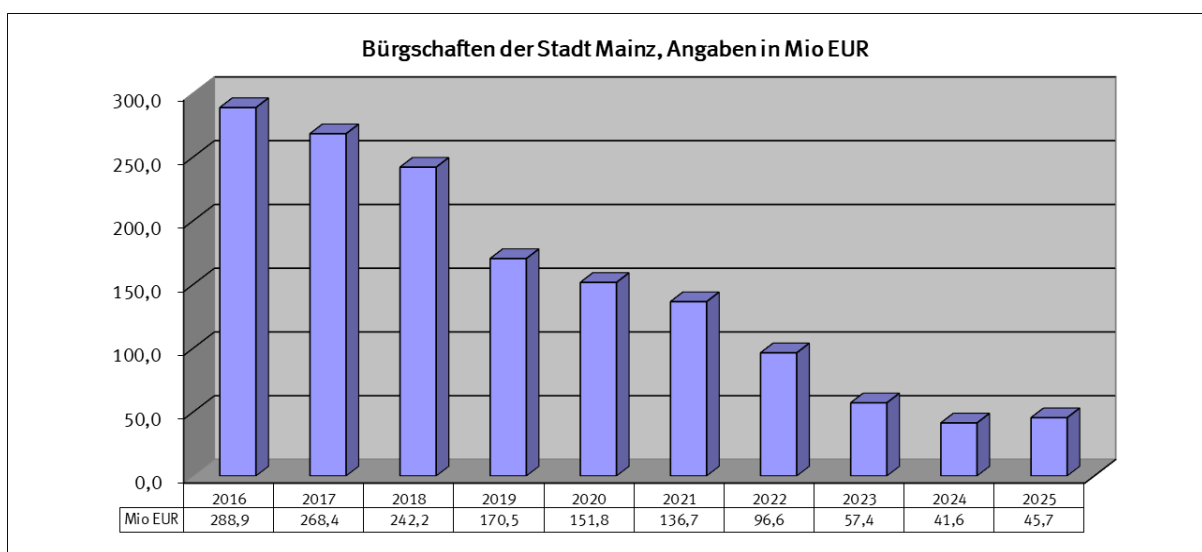
3.4 Tilgungsleistungen



3.5 Schuldenentwicklung incl. Eigenbetriebe



3.6 Bürgschaften der Stadt Mainz

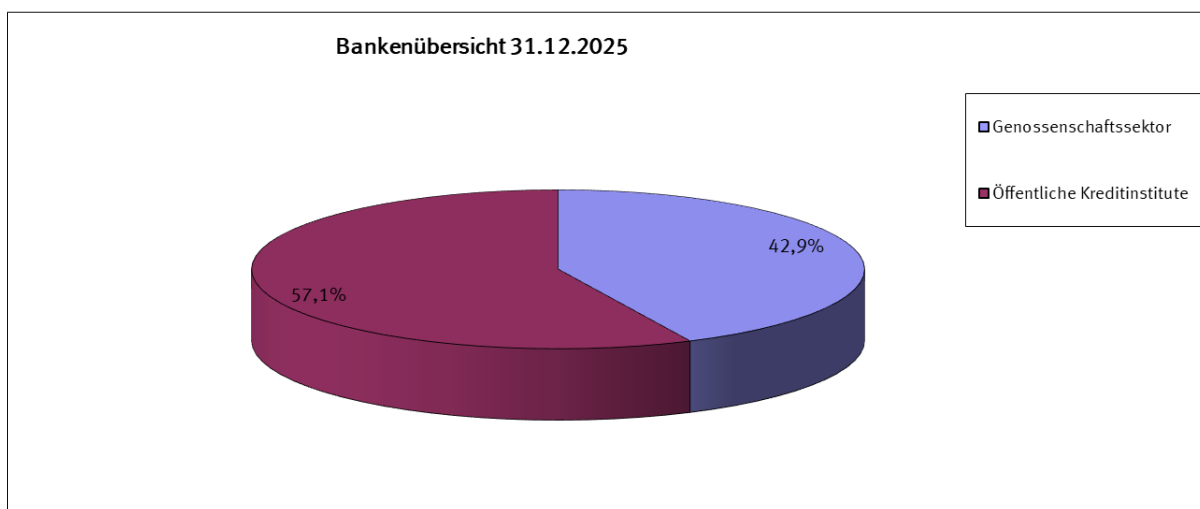
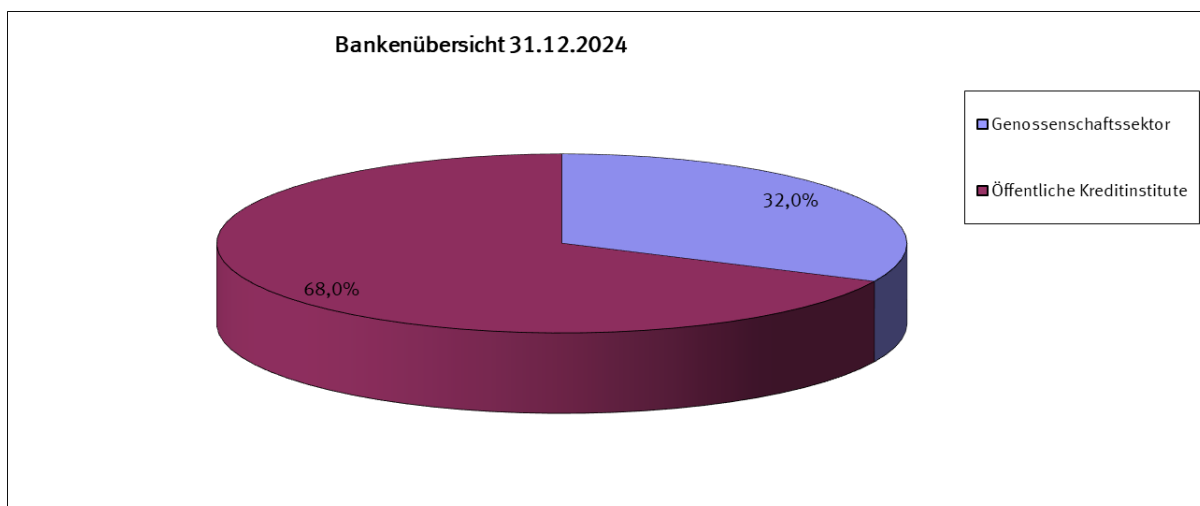


4. Liquidität

4.1 Bankenübersicht

Die Stadt Mainz legt aktuell die zur Verfügung stehende Liquidität entweder als Tages- oder als Termingelder an. Unter Berücksichtigung der Anlagerichtlinie der Stadt Mainz wird die Liquidität ausschließlich im Genossenschaftssektor oder bei Sparkassen / Landesbanken angelegt.

	31.12.2024 in Mio EUR	31.12.2025 in Mio EUR
Genossenschaftssektor	105,0	85,0
Öffentliche Kreditinstitute	223,0	113,0
Gesamt	328,0	198,0



4.2 Fälligkeiten

Die angelegten Tages- bzw. Termingelder haben folgende Fälligkeiten:

2026:	EUR 48 Mio.
2027:	EUR 50 Mio.
2028:	EUR 100 Mio.

Die in 2027 und 2028 fälligen Termingelder sind als Liquiditätsreserve zur Tilgung der noch bestehenden Liquiditätskredite angelegt worden (s. auch Seite 4).

5. Erläuterungen

Zahlenmaterial:

Die Berechnungen basieren bis 2024 auf den geprüften Rechnungsabschlüssen für die Stadt Mainz, ab 2025 auf noch nicht festgestellten Daten.

Einbezogene Eigenbetriebe:

- Stadtreinigung – Eigenbetrieb der Landeshauptstadt Mainz
- Gebäudewirtschaft Mainz
- Kommunale Datenzentrale Mainz

Hinweis: Zum 01.01.2016 sind die Investitionskredite der Gebäudewirtschaft Mainz auf die Stadt Mainz übertragen worden.

Herausgeber:

Landeshauptstadt Mainz
Amt für Finanzen, Beteiligungen und Sport

Große Bleiche 46 / Löwenhofstraße 1
55116 Mainz

Ansprechpartner:

Stefan Mossel,	Leiter Amt für Finanzen, Beteiligungen und Sport
Martin Domrös,	Leiter Schulden- und Cashmanagement

Nachdruck, Vervielfältigung und digitale Nutzung – auch auszugsweise – nur mit Genehmigung der Landeshauptstadt Mainz.