# LIGA Bank eG

## Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

| | |
|---|---|
| Stichtag | 31.12.21 |
| Referenz | 31.12.20 |

## 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 * | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 90,00 | ÷ | 88,76 | ÷ | 114,48 | ÷ |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 143,79 | ÷ | 149,34 | ÷ | 168,19 | ÷ |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ |
| % Zinsderivate v. Passiva | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ |
| % Zinsderivate v. Aktiva | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ | 0,00% | ÷ |
| Überdeckung in % | 59,76% | ÷ | 68,25% | - | 46,92% | - |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | ÷ | 7,86 | ÷ |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | ÷ | 30,37 | ÷ |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | ÷ | 13,68 | ÷ |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | ÷ | 13,46 | ÷ |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | ÷ | 10,43 | ÷ |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 0,00 | ÷ | 5,81 | ÷ |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 0,00 | ÷ | 18,09 | ÷ |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 70,00 | ÷ | 28,95 | ÷ |
| über 10 Jahre | 20,00 | ÷ | 15,14 | ÷ |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 100,00% | ÷ |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | ÷ |

| § 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 |
| | 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 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal) | 31.12.21 | | 31.12.20 | |
|---|---|---|---|---|
| | in Mio. EUR | in % | in Mio. EUR | in % |
| Gesamte Deckungsmasse | 143,79 | 159,76% | ÷ | ÷ |
| davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG | 143,79 | 159,76% | ÷ | ÷ |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG | 10,00 | 11,11% | ÷ | ÷ |
| davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG | 0,00 | 0,00% | ÷ | ÷ |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00% | ÷ | ÷ |

| §28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen | | |
|---|---|---|
| | 31.12.21 | 31.12.20 |
| bis zu 10 Millionen € | 101,04 | ÷ |
| mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen € | 42,74 | ÷ |
| mehr als 100 Millionen € | 0,00 | ÷ |

| §28 (3) Nr. 2 Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen | | Staat | | Regionale Gebietskörperschaft | | Örtliche Gebietskörperschaft | | Sonstige Schuldner | | GESAMT | *darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Schuldnerklassen / Land | | geschuldet von | gewährleistet von | geschuldet von | gewährleistet von | geschuldet von | gewährleistet von | geschuldet von | gewährleistet von | | |
| Bundesrepublik Deutschland | 03.01.2022 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 133,79 | 0,00 | 10,00 | 0,00 | **143,79** | *0,00* |
| | 03.01.2021 | ÷ | ÷ | ÷ | ÷ | ÷ | ÷ | ÷ | ÷ | **0,00** | *0,00* |
| **DECKUNGS-WERTE, GESAMT** | 03.01.2022 | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **133,79** | **0,00** | **10,00** | **0,00** | **143,79** | ***0,00*** |
| | 03.01.2021 | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | ***0,00*** |

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG<br>Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | 31.12.21 | 31.12.20 |
|---|---|---|
| §20 (2) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | ÷ |

| § 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG<br>Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen<br><br>Staat | Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG | | Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG | | | | **Summe** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | |
| | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Summe** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG<br>Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | | **Summe** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | **31.12.21** | **30.12.20** |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | **0,00** | **0,00** |
| **Summe** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG<br>Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | | **Summe** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | **31.12.21** | **30.12.20** |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | **0,00** | **0,00** |
| **Summe** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |