

## DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

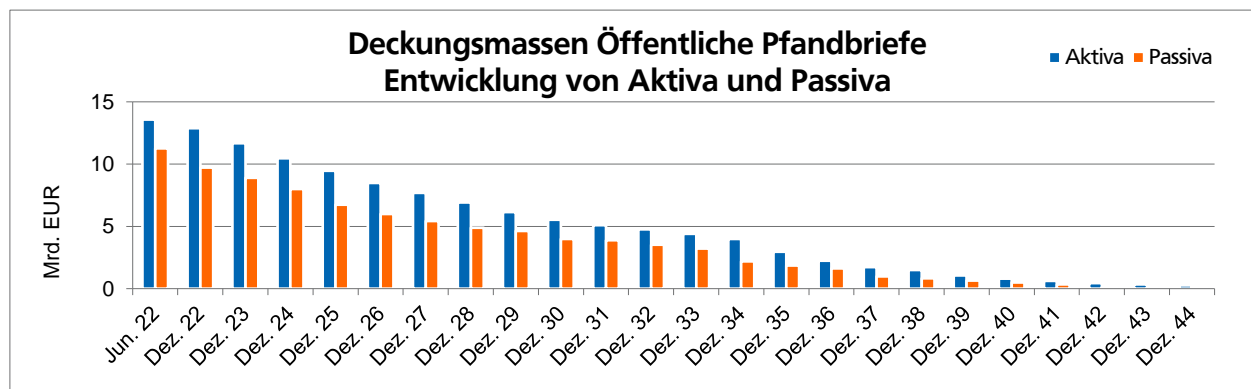
Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:  
<http://www.dzhyp.de/paragraph28/>



### Entwicklung der Aktiva, Passiva und der Überdeckung in der Deckungsmasse der öffentlichen Pfandbriefe

30.06.2022

| Stichtag   | Aktiva<br>Mrd. EUR | Passiva<br>Mrd. EUR | Überdeckung<br>Mrd. EUR |
|------------|--------------------|---------------------|-------------------------|
| 30.06.2022 | 13,58              | 11,27               | 2,30                    |
| 31.12.2022 | 12,89              | 9,71                | 3,18                    |
| 31.12.2023 | 11,68              | 8,90                | 2,78                    |
| 31.12.2024 | 10,48              | 8,00                | 2,48                    |
| 31.12.2025 | 9,46               | 6,74                | 2,72                    |
| 31.12.2026 | 8,48               | 6,00                | 2,48                    |
| 31.12.2027 | 7,70               | 5,43                | 2,27                    |
| 31.12.2028 | 6,92               | 4,89                | 2,02                    |
| 31.12.2029 | 6,14               | 4,63                | 1,51                    |
| 31.12.2030 | 5,54               | 3,98                | 1,57                    |
| 31.12.2031 | 5,11               | 3,90                | 1,21                    |
| 31.12.2032 | 4,75               | 3,53                | 1,23                    |
| 31.12.2033 | 4,40               | 3,23                | 1,17                    |
| 31.12.2034 | 4,00               | 2,19                | 1,81                    |
| 31.12.2035 | 2,95               | 1,87                | 1,08                    |
| 31.12.2036 | 2,26               | 1,64                | 0,62                    |
| 31.12.2037 | 1,73               | 0,97                | 0,76                    |
| 31.12.2038 | 1,51               | 0,84                | 0,67                    |
| 31.12.2039 | 1,06               | 0,64                | 0,42                    |
| 31.12.2040 | 0,81               | 0,50                | 0,32                    |
| 31.12.2041 | 0,61               | 0,35                | 0,26                    |
| 31.12.2042 | 0,45               | 0,20                | 0,25                    |
| 31.12.2043 | 0,35               | 0,10                | 0,25                    |
| 31.12.2044 | 0,27               | 0,10                | 0,17                    |



## DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:

<http://www.dzhyp.de/paragraph28/>

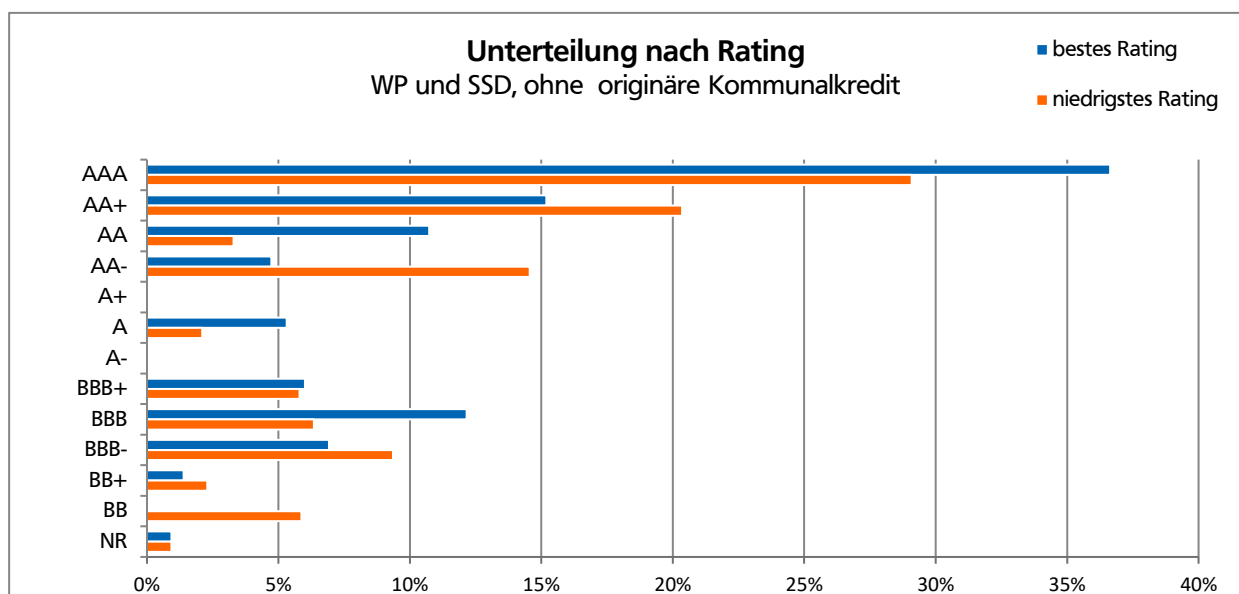


### Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch 30.06.2022

| Ratingklassen | Mio. EUR     | %           |
|---------------|--------------|-------------|
| AAA           | 1.617        | 37%         |
| AA+           | 671          | 15%         |
| AA            | 474          | 11%         |
| AA-           | 209          | 5%          |
| A+            | 0            | 0%          |
| A             | 235          | 5%          |
| A-            | 0            | 0%          |
| BBB+          | 265          | 6%          |
| BBB           | 536          | 12%         |
| BBB-          | 305          | 7%          |
| BB+           | 62           | 1%          |
| BB            | 0            | 0%          |
| NR*           | 41           | 1%          |
| <b>Gesamt</b> | <b>4.414</b> | <b>100%</b> |

### Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils niedrigstem Rating von S&P, Moody's und Fitch 30.06.2022

| Ratingklassen | Mio. EUR     | %           |
|---------------|--------------|-------------|
| AAA           | 1.284        | 29%         |
| AA+           | 898          | 20%         |
| AA            | 145          | 3%          |
| AA-           | 642          | 15%         |
| A+            | 0            | 0%          |
| A             | 93           | 2%          |
| A-            | 0            | 0%          |
| BBB+          | 256          | 6%          |
| BBB           | 281          | 6%          |
| BBB-          | 413          | 9%          |
| BB+           | 102          | 2%          |
| BB            | 260          | 6%          |
| NR            | 41           | 1%          |
| <b>Gesamt</b> | <b>4.414</b> | <b>100%</b> |

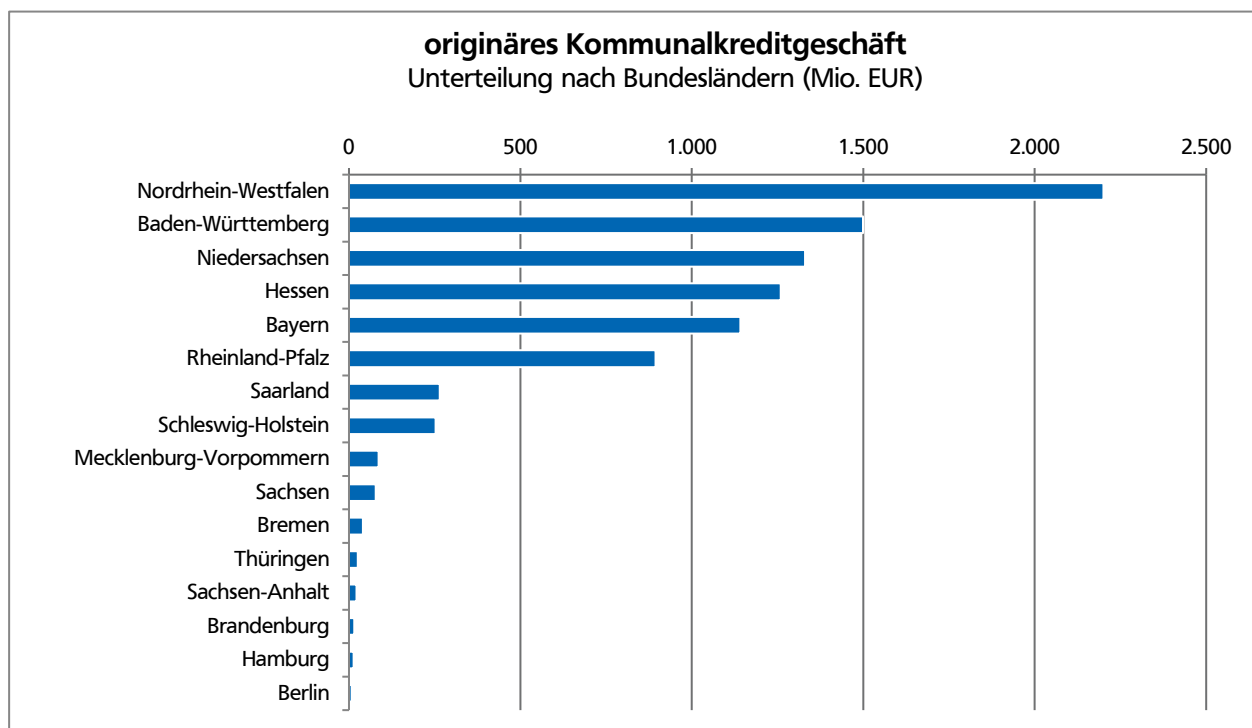


© DZ HYP AG

Hauptstandort Hamburg - Rosenstraße 2, 20095 Hamburg  
Hauptstandort Münster - Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster

**Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft) 30.06.2022**

| Bundesland             | Mio. EUR     | %             |
|------------------------|--------------|---------------|
| Nordrhein-Westfalen    | 2.201        | 24,09         |
| Baden-Württemberg      | 1.499        | 16,41         |
| Niedersachsen          | 1.330        | 14,56         |
| Hessen                 | 1.259        | 13,79         |
| Bayern                 | 1.142        | 12,50         |
| Rheinland-Pfalz        | 894          | 9,79          |
| Saarland               | 265          | 2,90          |
| Schleswig-Holstein     | 253          | 2,77          |
| Mecklenburg-Vorpommern | 86           | 0,95          |
| Sachsen                | 78           | 0,86          |
| Bremen                 | 40           | 0,44          |
| Thüringen              | 26           | 0,28          |
| Sachsen-Anhalt         | 22           | 0,24          |
| Brandenburg            | 16           | 0,17          |
| Hamburg                | 14           | 0,15          |
| Berlin                 | 8            | 0,09          |
| <b>Gesamt</b>          | <b>9.133</b> | <b>100,00</b> |



**Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe, Unterteilung nach Kundengruppe (Inland) 30.06.2022**

| Kundengruppe                            | Mio. EUR      | %             |
|---|---------------|---------------|
| Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke      | 8.527         | 76,35         |
| Bundesländer                            | 1.530         | 13,70         |
| sonstige inländische Kreditnehmer       | 657           | 5,88          |
| Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände | 428           | 3,83          |
| Bund                                    | 26            | 0,23          |
| <b>Summe inländische Kreditnehmer</b>   | <b>11.169</b> | <b>100,00</b> |

