

## DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

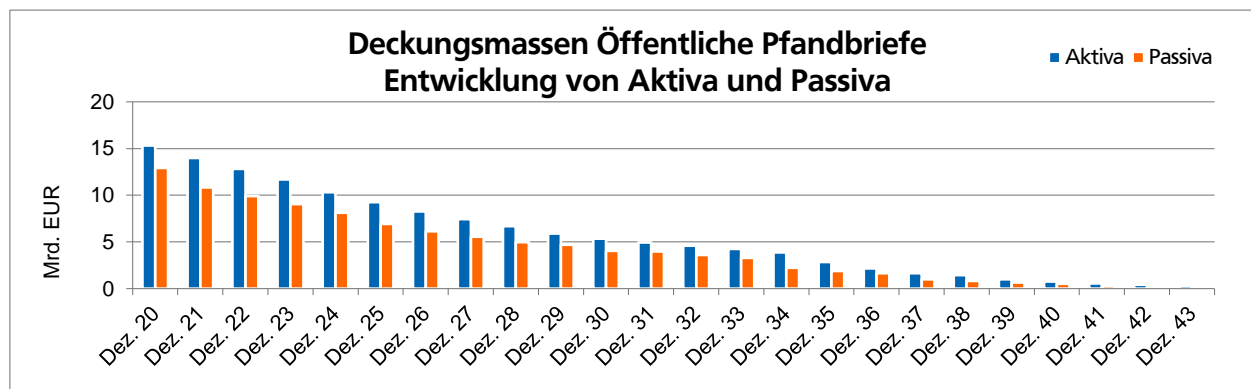
Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:  
<http://www.dzhyp.de/paragraph28/>



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

31.12.2020

Stichtag	Aktiva Mrd. EUR	Passiva Mrd. EUR	Überdeckung Mrd. EUR
31.12.2020	15,32	12,92	2,40
31.12.2021	13,98	10,83	3,16
31.12.2022	12,83	9,91	2,92
31.12.2023	11,68	9,05	2,63
31.12.2024	10,31	8,15	2,16
31.12.2025	9,25	6,93	2,32
31.12.2026	8,26	6,13	2,12
31.12.2027	7,46	5,57	1,89
31.12.2028	6,69	4,99	1,70
31.12.2029	5,91	4,70	1,21
31.12.2030	5,34	4,05	1,29
31.12.2031	4,95	3,97	0,98
31.12.2032	4,61	3,60	1,01
31.12.2033	4,26	3,29	0,97
31.12.2034	3,88	2,23	1,65
31.12.2035	2,84	1,88	0,96
31.12.2036	2,16	1,66	0,50
31.12.2037	1,64	1,00	0,64
31.12.2038	1,43	0,84	0,59
31.12.2039	0,99	0,67	0,32
31.12.2040	0,75	0,53	0,22
31.12.2041	0,57	0,31	0,26
31.12.2042	0,41	0,16	0,25
31.12.2043	0,32	0,06	0,26

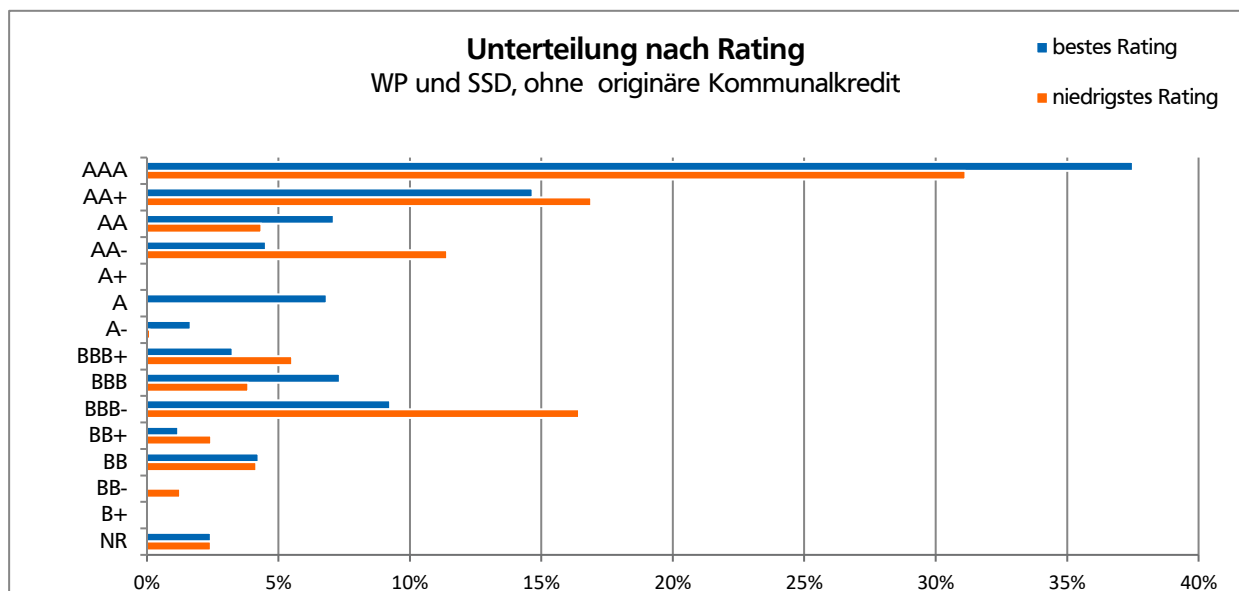


**Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch**
31.12.2020

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.944	38%
AA+	760	15%
AA	368	7%
AA-	234	5%
A+	0	0%
A	355	7%
A-	86	2%
BBB+	169	3%
BBB	380	7%
BBB-	480	9%
BB+	62	1%
BB	220	4%
NR	126	2%
<b>Gesamt</b>	<b>5.184</b>	<b>100%</b>

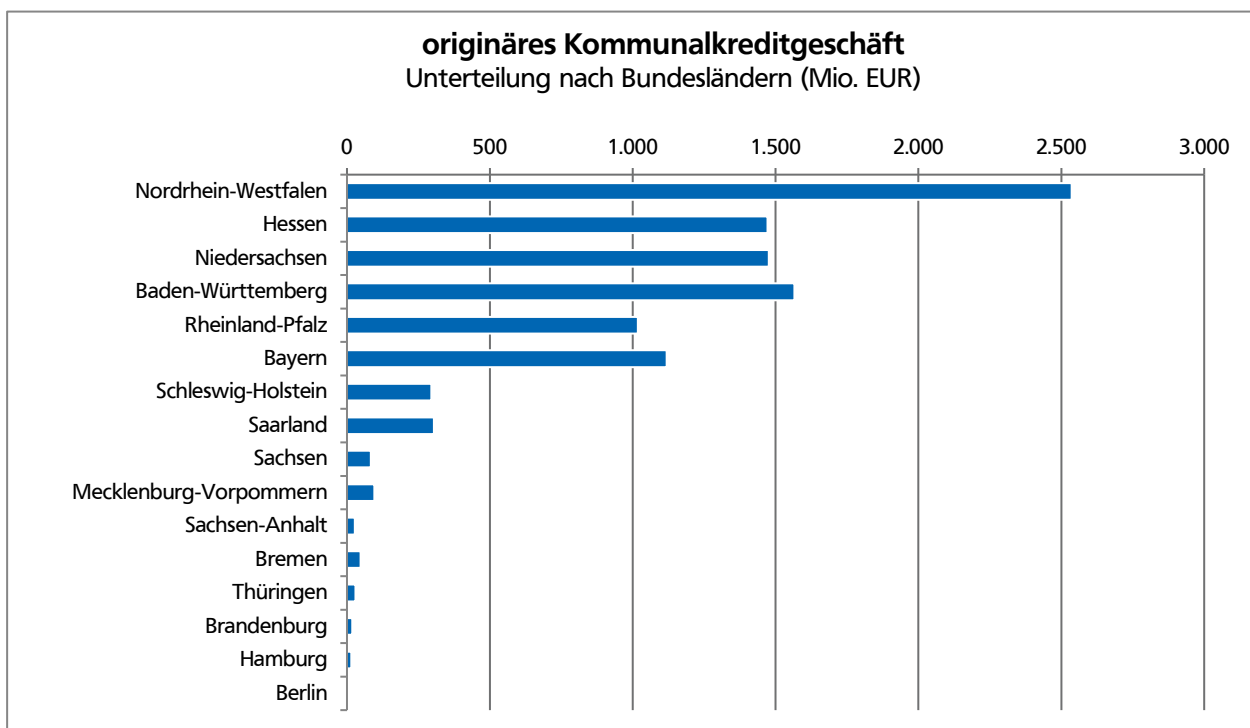
**Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils niedrigstem Rating von S&P, Moody's und Fitch**
31.12.2020

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.614	31%
AA+	876	17%
AA	226	4%
AA-	592	11%
A+	0	0%
A	0	0%
A-	6	0%
BBB+	286	6%
BBB	200	4%
BBB-	852	16%
BB+	127	2%
BB	215	4%
BB-	65	1%
B+	0	0%
NR	126	2%
<b>Gesamt</b>	<b>5.184</b>	<b>100%</b>



**Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft) 31.12.2020**

Bundesland	Mio. EUR	%
Nordrhein-Westfalen	2.536	25,10
Hessen	1.472	14,57
Niedersachsen	1.476	14,61
Baden-Württemberg	1.566	15,49
Rheinland-Pfalz	1.018	10,07
Bayern	1.119	11,07
Schleswig-Holstein	295	2,92
Saarland	304	3,01
Sachsen	84	0,83
Mecklenburg-Vorpommern	96	0,95
Sachsen-Anhalt	27	0,27
Bremen	48	0,47
Thüringen	30	0,30
Brandenburg	19	0,19
Hamburg	15	0,15
Berlin	0	0,00
<b>Gesamt</b>	<b>10.104</b>	<b>100,00</b>



Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe, Unterteilung nach Kundengruppe (Inland)		31.12.2020
Kundengruppe	Mio. EUR	%
Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke	9.414	76,38
Bundesländer	1.615	13,10
sonstige inländische Kreditnehmer	898	7,28
Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände	373	3,03
Bund	26	0,21
<b>Summe inländische Kreditnehmer</b>	<b>12.325</b>	<b>100,00</b>

