

## DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

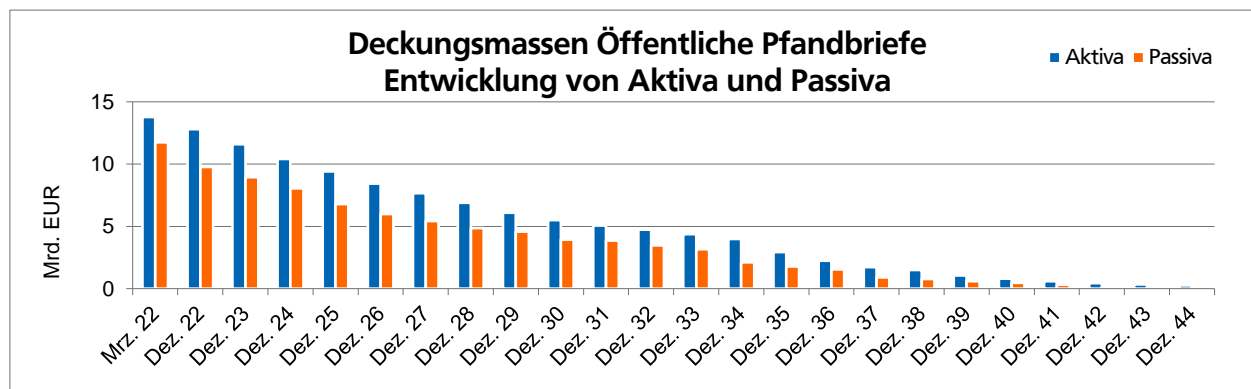
Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:  
<http://www.dzhyp.de/paragraph28/>



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

31.03.2022

Stichtag	Aktiva Mrd. EUR	Passiva Mrd. EUR	Überdeckung Mrd. EUR
31.03.2022	13,77	11,74	2,03
31.12.2022	12,81	9,77	3,04
31.12.2023	11,60	8,95	2,65
31.12.2024	10,42	8,05	2,37
31.12.2025	9,41	6,80	2,61
31.12.2026	8,44	6,00	2,43
31.12.2027	7,67	5,44	2,23
31.12.2028	6,88	4,88	2,01
31.12.2029	6,11	4,59	1,52
31.12.2030	5,52	3,93	1,59
31.12.2031	5,08	3,85	1,23
31.12.2032	4,73	3,48	1,26
31.12.2033	4,38	3,17	1,21
31.12.2034	3,98	2,11	1,87
31.12.2035	2,94	1,78	1,15
31.12.2036	2,24	1,56	0,68
31.12.2037	1,72	0,91	0,81
31.12.2038	1,50	0,77	0,73
31.12.2039	1,05	0,60	0,45
31.12.2040	0,80	0,46	0,34
31.12.2041	0,61	0,31	0,29
31.12.2042	0,44	0,16	0,28
31.12.2043	0,35	0,06	0,29
31.12.2044	0,26	0,06	0,20



## DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:

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

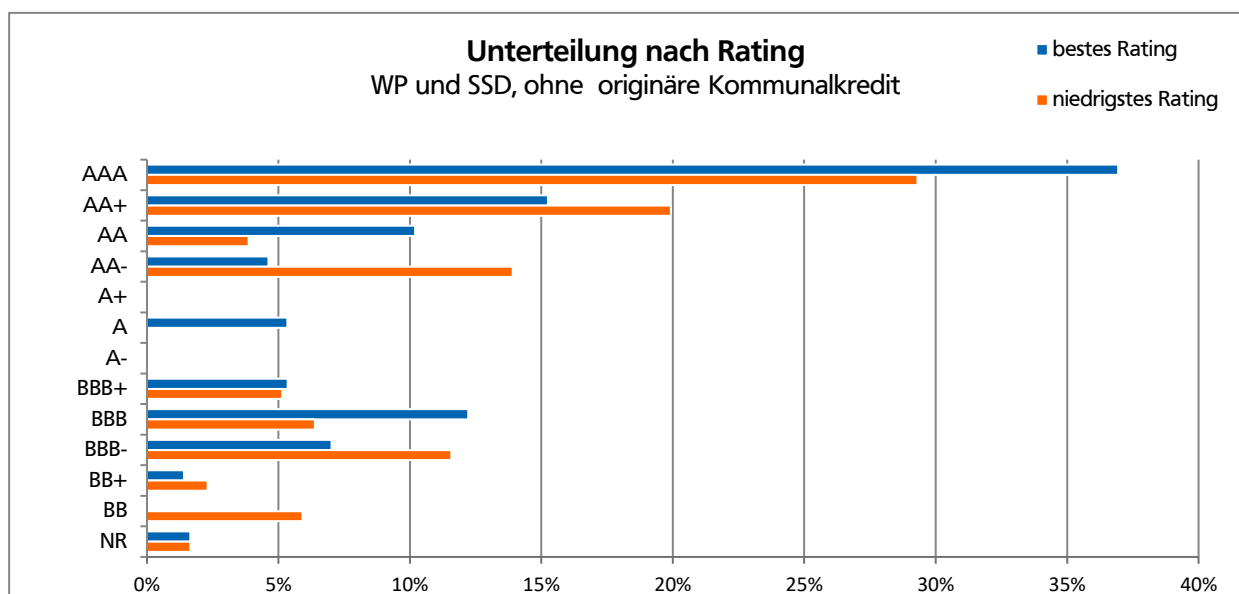


### Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch 31.03.2022

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.623	37%
AA+	670	15%
AA	448	10%
AA-	203	5%
A+	0	0%
A	235	5%
A-	0	0%
BBB+	235	5%
BBB	536	12%
BBB-	308	7%
BB+	62	1%
BB	0	0%
NR*	72	2%
<b>Gesamt</b>	<b>4.392</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 31.03.2022

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.287	29%
AA+	876	20%
AA	170	4%
AA-	611	14%
A+	0	0%
A	0	0%
A-	0	0%
BBB+	226	5%
BBB	281	6%
BBB-	508	12%
BB+	102	2%
BB	260	6%
NR	72	2%
<b>Gesamt</b>	<b>4.392</b>	<b>100%</b>

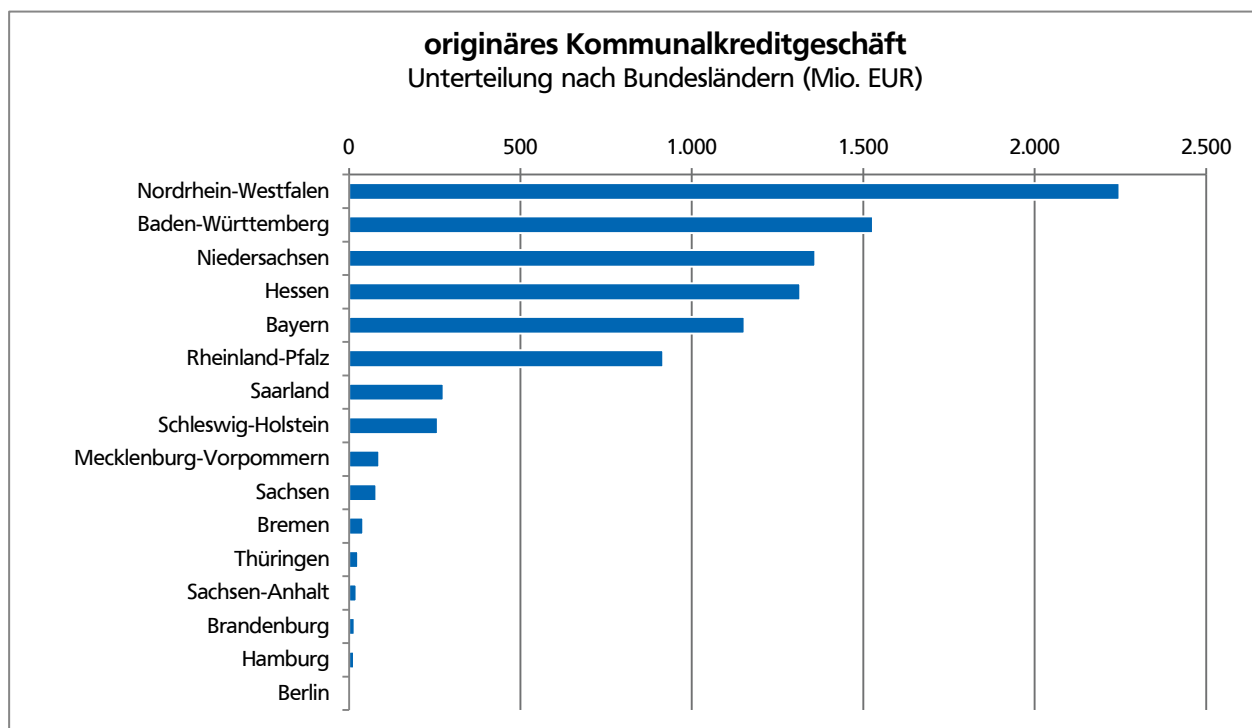


© DZ HYP AG

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

**Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft) 31.03.2022**

Bundesland	Mio. EUR	%
Nordrhein-Westfalen	2.247	24,03
Baden-Württemberg	1.528	16,34
Niedersachsen	1.360	14,55
Hessen	1.316	14,08
Bayern	1.154	12,34
Rheinland-Pfalz	916	9,80
Saarland	276	2,95
Schleswig-Holstein	259	2,77
Mecklenburg-Vorpommern	88	0,95
Sachsen	80	0,85
Bremen	42	0,44
Thüringen	26	0,28
Sachsen-Anhalt	22	0,23
Brandenburg	16	0,17
Hamburg	14	0,15
Berlin	5	0,06
<b>Gesamt</b>	<b>9.349</b>	<b>100,00</b>



**Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe, Unterteilung nach Kundengruppe (Inland) 31.03.2022**

Kundengruppe	Mio. EUR	%
Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke	8.702	77,91
Bundesländer	1.532	13,72
sonstige inländische Kreditnehmer	473	4,24
Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände	436	3,90
Bund	26	0,23
<b>Summe inländische Kreditnehmer</b>	<b>11.169</b>	<b>100,00</b>

