

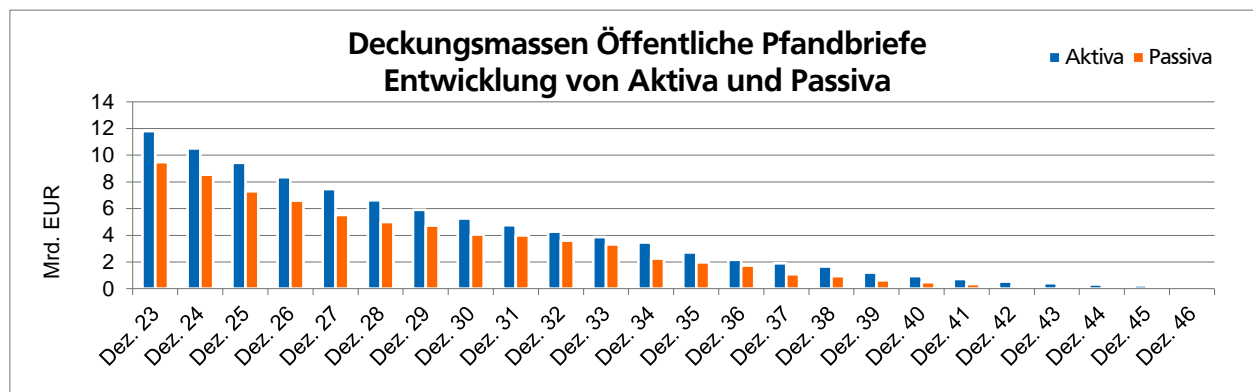
DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

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



Entwicklung der Aktiva, Passiva und der Überdeckung in der Deckungsmasse der öffentlichen Pfandbriefe 31.12.2023

Stichtag	Aktiva Mrd. EUR	Passiva Mrd. EUR	Überdeckung Mrd. EUR
31.12.2023	11,80	9,47	2,33
31.12.2024	10,52	8,54	1,98
31.12.2025	9,44	7,30	2,14
31.12.2026	8,36	6,60	1,75
31.12.2027	7,46	5,54	1,92
31.12.2028	6,64	5,00	1,64
31.12.2029	5,90	4,74	1,16
31.12.2030	5,26	4,07	1,19
31.12.2031	4,77	3,98	0,78
31.12.2032	4,28	3,60	0,68
31.12.2033	3,87	3,31	0,56
31.12.2034	3,45	2,27	1,18
31.12.2035	2,71	1,97	0,74
31.12.2036	2,16	1,74	0,42
31.12.2037	1,90	1,07	0,82
31.12.2038	1,66	0,94	0,72
31.12.2039	1,20	0,64	0,56
31.12.2040	0,94	0,50	0,44
31.12.2041	0,73	0,35	0,37
31.12.2042	0,53	0,20	0,33
31.12.2043	0,42	0,10	0,32
31.12.2044	0,32	0,10	0,22
31.12.2045	0,25	0,10	0,15
31.12.2046	0,19	0,05	0,14



DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

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

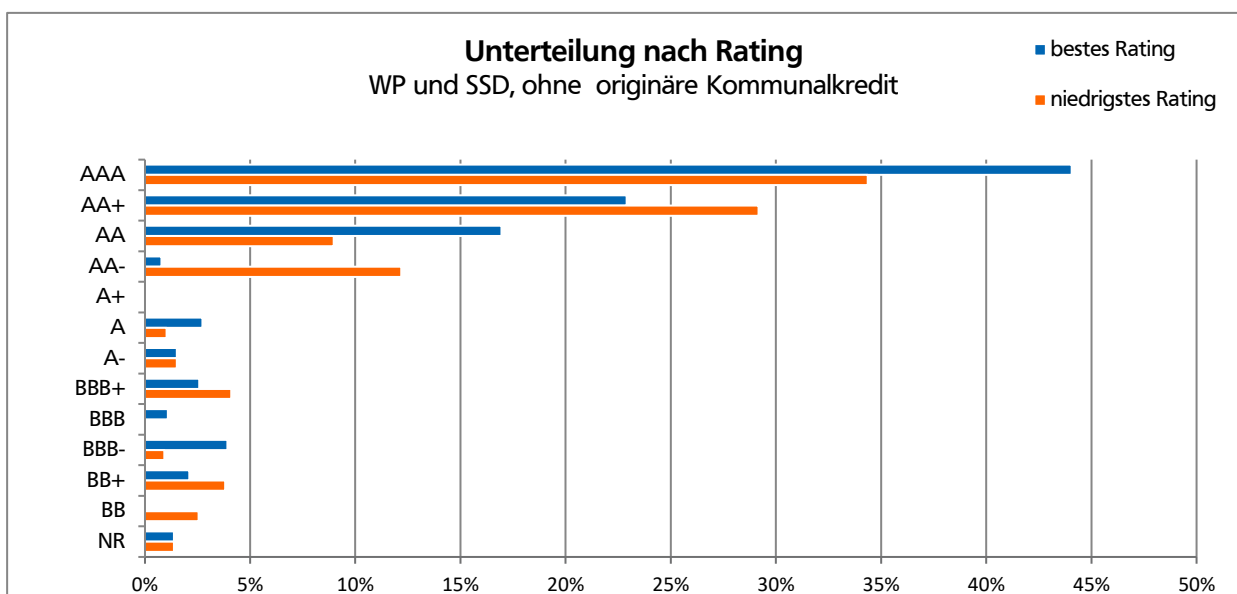


Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch 31.12.2023

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.287	44%
AA+	669	23%
AA	495	17%
AA-	23	1%
A+	0	0%
A	80	3%
A-	44	2%
BBB+	75	3%
BBB	32	1%
BBB-	115	4%
BB+	62	2%
BB	0	0%
NR*	40	1%
Gesamt	2.921	100%

Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils niedrigstem Rating von S&P, Moody's und Fitch 31.12.2023

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.004	34%
AA+	852	29%
AA	262	9%
AA-	356	12%
A+	0	0%
A	30	1%
A-	44	2%
BBB+	120	4%
BBB	0	0%
BBB-	27	1%
BB+	112	4%
BB	75	3%
NR	40	1%
Gesamt	2.921	100%

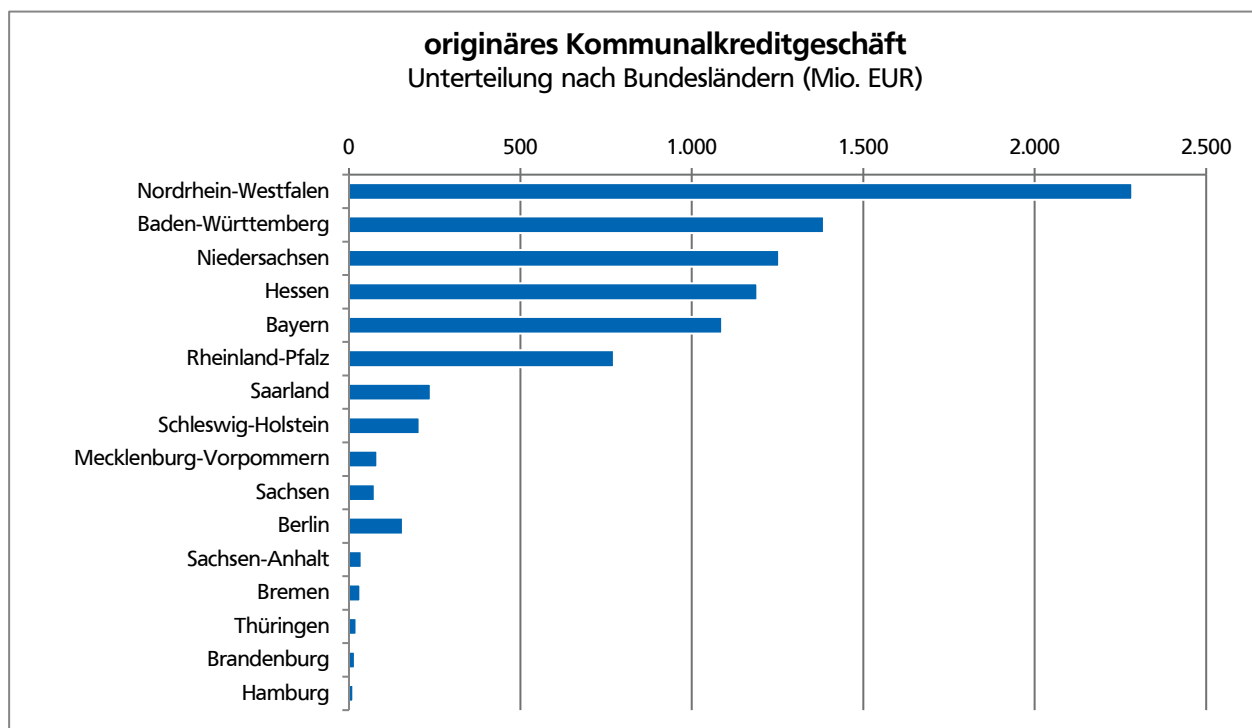


© DZ HYP AG

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

Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft) 31.12.2023

Bundesland	Mio. EUR	%
Nordrhein-Westfalen	2.284	25,78
Baden-Württemberg	1.386	15,64
Niedersachsen	1.255	14,17
Hessen	1.191	13,44
Bayern	1.089	12,29
Rheinland-Pfalz	772	8,72
Saarland	239	2,69
Schleswig-Holstein	206	2,33
Mecklenburg-Vorpommern	83	0,94
Sachsen	75	0,84
Berlin	158	1,78
Sachsen-Anhalt	37	0,42
Bremen	33	0,37
Thüringen	22	0,25
Brandenburg	17	0,19
Hamburg	13	0,14
Gesamt	8.858	100,00



Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe, Unterteilung nach Kundengruppe (Inland) 31.12.2023

Kundengruppe	Mio. EUR	%
Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke	8.096	78,20
Bundesländer	1.247	12,04
Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände	482	4,66
sonstige inländische Kreditnehmer	502	4,85
Bund	26	0,25
Summe inländische Kreditnehmer	10.353	100,00

