

## DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

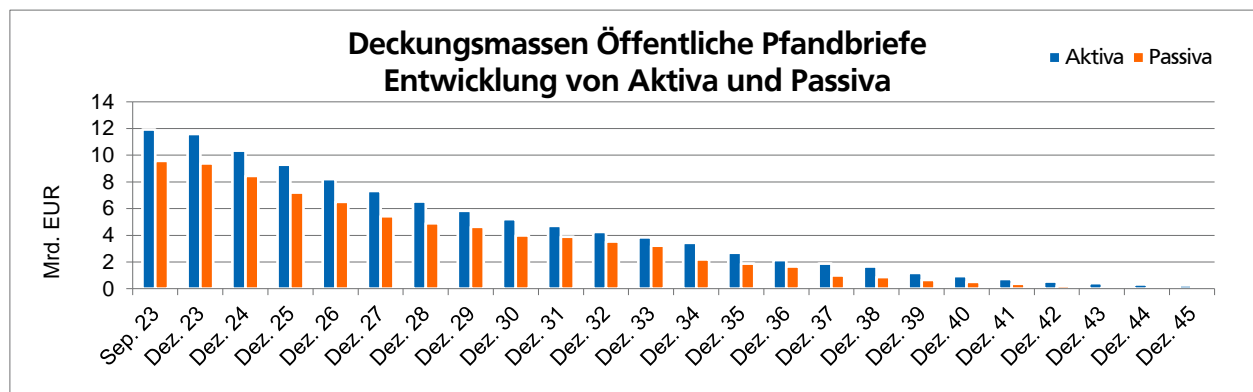
Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:  
<http://www.dzhyp.de/paragraph28/>



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

30.09.2023

Stichtag	Aktiva Mrd. EUR	Passiva Mrd. EUR	Überdeckung Mrd. EUR
30.09.2023	11,92	9,58	2,34
31.12.2023	11,59	9,38	2,21
31.12.2024	10,34	8,45	1,89
31.12.2025	9,28	7,20	2,08
31.12.2026	8,21	6,50	1,70
31.12.2027	7,32	5,43	1,89
31.12.2028	6,54	4,90	1,65
31.12.2029	5,84	4,63	1,20
31.12.2030	5,20	3,98	1,22
31.12.2031	4,72	3,90	0,82
31.12.2032	4,24	3,52	0,72
31.12.2033	3,85	3,23	0,62
31.12.2034	3,44	2,19	1,25
31.12.2035	2,69	1,89	0,81
31.12.2036	2,15	1,66	0,49
31.12.2037	1,89	1,00	0,89
31.12.2038	1,66	0,86	0,79
31.12.2039	1,19	0,66	0,53
31.12.2040	0,93	0,52	0,41
31.12.2041	0,72	0,37	0,35
31.12.2042	0,53	0,22	0,31
31.12.2043	0,41	0,11	0,30
31.12.2044	0,32	0,10	0,22
31.12.2045	0,24	0,10	0,15

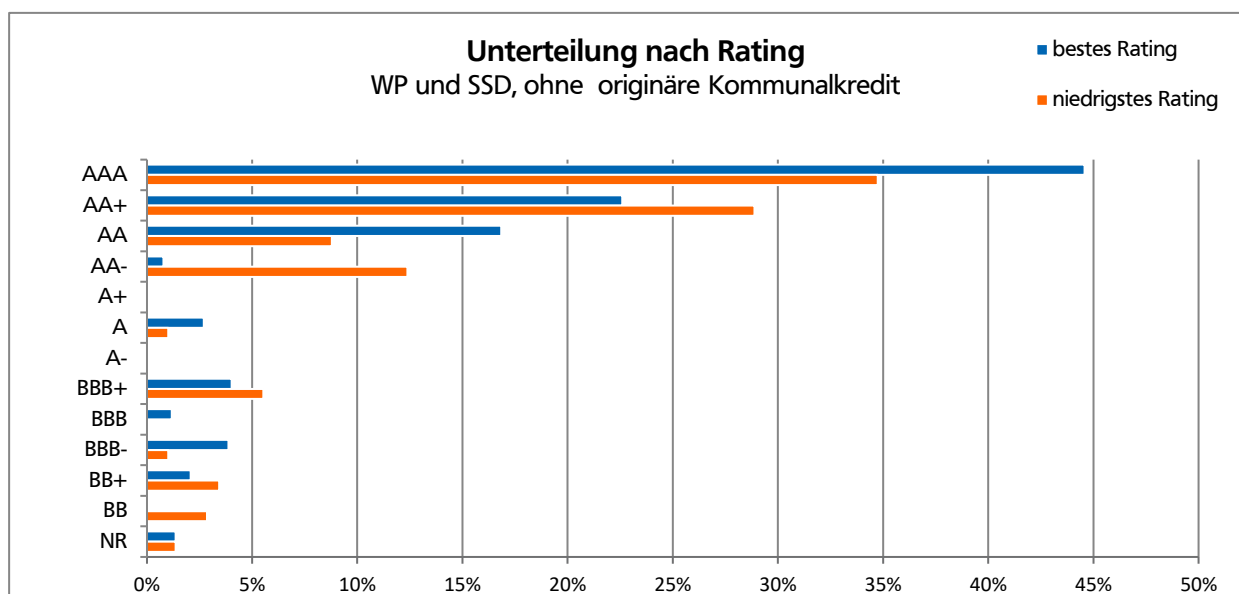


**Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch**
30.09.2023

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.321	45%
AA+	670	23%
AA	499	17%
AA-	23	1%
A+	0	0%
A	80	3%
A-	0	0%
BBB+	119	4%
BBB	35	1%
BBB-	115	4%
BB+	62	2%
BB	0	0%
NR*	40	1%
<b>Gesamt</b>	<b>2.962</b>	<b>100%</b>

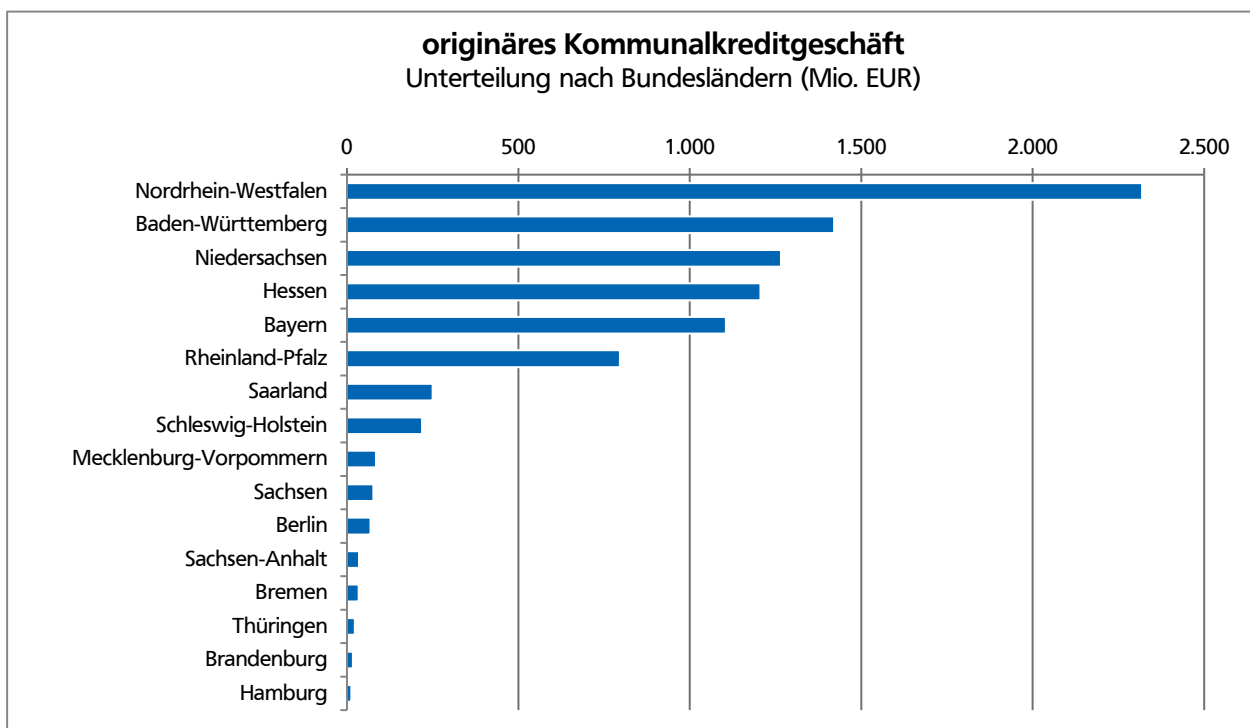
**Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils niedrigstem Rating von S&P, Moody's und Fitch**
30.09.2023

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.029	35%
AA+	856	29%
AA	260	9%
AA-	367	12%
A+	0	0%
A	30	1%
A-	0	0%
BBB+	164	6%
BBB	0	0%
BBB-	30	1%
BB+	102	3%
BB	85	3%
NR	40	1%
<b>Gesamt</b>	<b>2.962</b>	<b>100%</b>



**Unterteilung nach Bundesländern** **30.09.2023**  
**(originäres Kommunalkreditgeschäft)**

Bundesland	Mio. EUR	%
Nordrhein-Westfalen	2.319	25,96
Baden-Württemberg	1.421	15,90
Niedersachsen	1.266	14,17
Hessen	1.206	13,50
Bayern	1.105	12,37
Rheinland-Pfalz	796	8,91
Saarland	250	2,80
Schleswig-Holstein	219	2,45
Mecklenburg-Vorpommern	85	0,95
Sachsen	77	0,86
Berlin	69	0,77
Sachsen-Anhalt	35	0,39
Bremen	34	0,38
Thüringen	23	0,26
Brandenburg	17	0,19
Hamburg	13	0,15
<b>Gesamt</b>	<b>8.934</b>	<b>100,00</b>



**Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe, Unterteilung nach Kundengruppe (Inland) 30.09.2023**

Kundengruppe	Mio. EUR	%
Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke	8.243	78,80
Bundesländer	1.253	11,98
Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände	491	4,69
sonstige inländische Kreditnehmer	448	4,28
Bund	26	0,25
<b>Summe inländische Kreditnehmer</b>	<b>10.461</b>	<b>100,00</b>

