

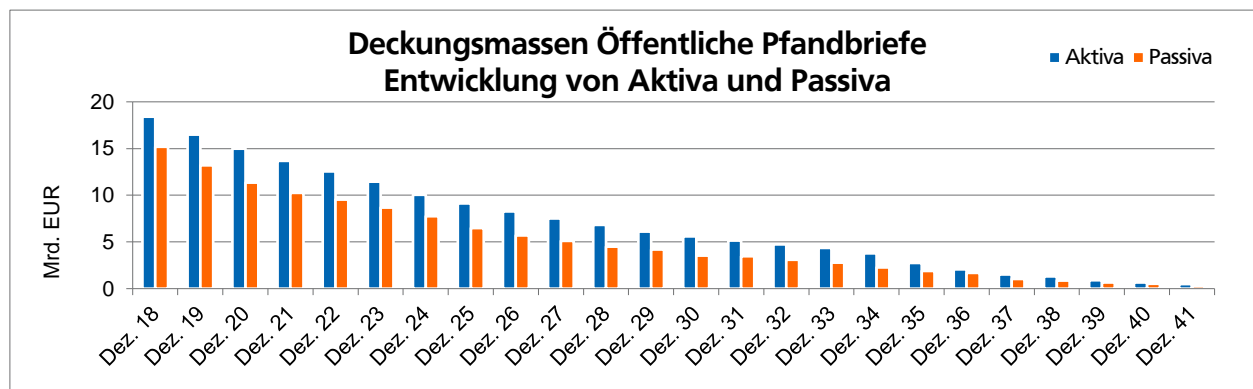
DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

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



Entwicklung der Aktiva, Passiva und der Überdeckung in der Deckungsmasse der öffentlichen Pfandbriefe 31.12.2018

Stichtag	Aktiva Mrd. EUR	Passiva Mrd. EUR	Überdeckung Mrd. EUR
31.12.2018	18,41	15,17	3,24
31.12.2019	16,49	13,21	3,28
31.12.2020	15,00	11,34	3,66
31.12.2021	13,68	10,24	3,44
31.12.2022	12,56	9,55	3,01
31.12.2023	11,47	8,67	2,79
31.12.2024	10,06	7,77	2,29
31.12.2025	9,14	6,50	2,64
31.12.2026	8,27	5,70	2,57
31.12.2027	7,52	5,13	2,39
31.12.2028	6,83	4,51	2,32
31.12.2029	6,10	4,20	1,90
31.12.2030	5,58	3,54	2,04
31.12.2031	5,14	3,47	1,68
31.12.2032	4,73	3,10	1,62
31.12.2033	4,35	2,80	1,55
31.12.2034	3,76	2,26	1,50
31.12.2035	2,75	1,90	0,84
31.12.2036	2,08	1,67	0,41
31.12.2037	1,50	1,02	0,48
31.12.2038	1,31	0,86	0,45
31.12.2039	0,88	0,66	0,22
31.12.2040	0,66	0,52	0,14
31.12.2041	0,48	0,32	0,16



DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:

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

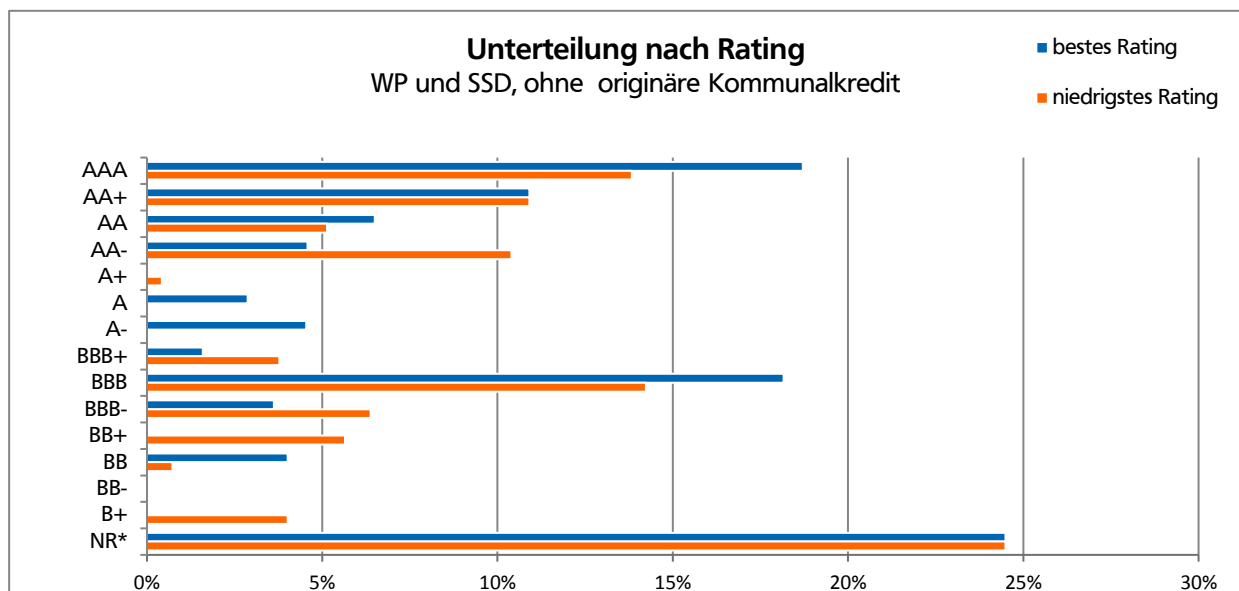


Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch 31.12.2018

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.305	19%
AA+	761	11%
AA	453	7%
AA-	319	5%
A+	0	0%
A	200	3%
A-	317	5%
BBB+	111	2%
BBB	1.266	18%
BBB-	253	4%
BB+	0	0%
BB	280	4%
NR*	1.708	24%
Gesamt	6.973	100%

Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils niedrigstem Rating von S&P, Moody's und Fitch 31.12.2018

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	964	14%
AA+	761	11%
AA	358	5%
AA-	725	10%
A+	30	0%
A	0	0%
A-	2	0%
BBB+	263	4%
BBB	992	14%
BBB-	445	6%
BB+	394	6%
BB	50	1%
BB-	0	0%
B+	280	4%
NR*	1.708	24%
Gesamt	6.973	100%

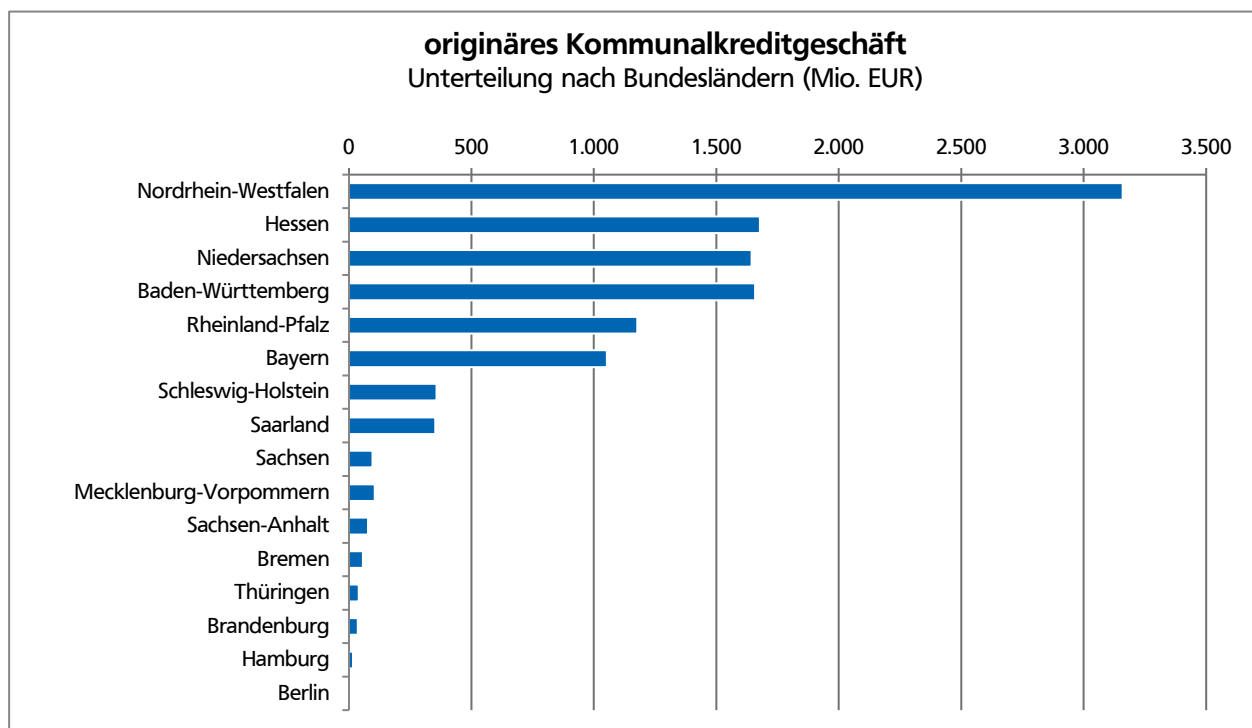


* Davon entfallen 937 Mio. EUR auf deutsche Bundesländer, die derzeit über kein Rating verfügen.

© DZ HYP AG - Rosenstraße 2, 20095 Hamburg - Postfach 10 14 46, 20009 Hamburg

Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft) 31.12.2018

Bundesland	Mio. EUR	%
Nordrhein-Westfalen	3.159	27,45
Hessen	1.678	14,58
Niedersachsen	1.644	14,28
Baden-Württemberg	1.658	14,41
Rheinland-Pfalz	1.178	10,23
Bayern	1.053	9,15
Schleswig-Holstein	358	3,11
Saarland	353	3,06
Sachsen	96	0,83
Mecklenburg-Vorpommern	105	0,91
Sachsen-Anhalt	77	0,67
Bremen	57	0,50
Thüringen	40	0,35
Brandenburg	37	0,32
Hamburg	16	0,14
Berlin	0	0,00
Gesamt	11.508	100,00



Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe, Unterteilung nach Kundengruppe (Inland)		31.12.2018
Kundengruppe	Mio. EUR	%
Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke	10.795	76,15
Bundesländer	1.776	12,53
sonstige inländische Kreditnehmer	950	6,70
Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände	594	4,19
Bund	61	0,43
Summe inländische Kreditnehmer	14.177	100,00

