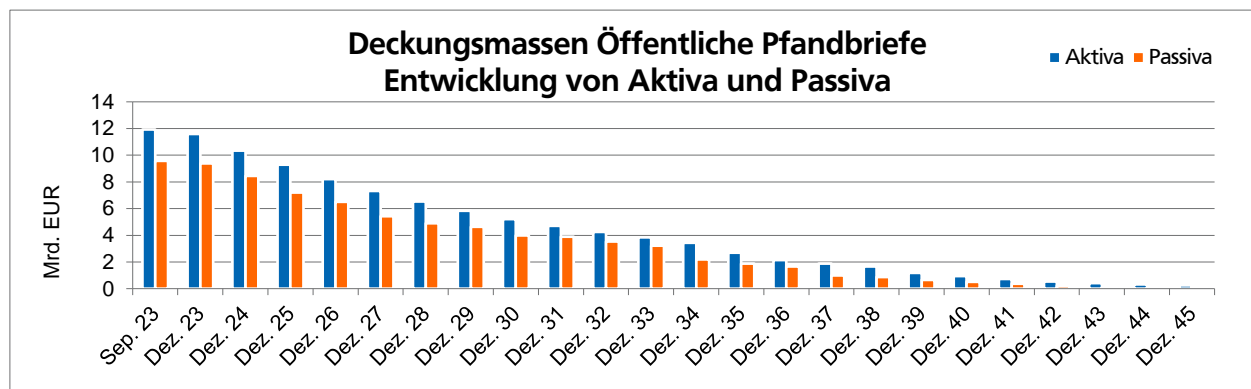


**Entwicklung der Aktiva, Passiva und der Überdeckung
in der Deckungsmasse der öffentlichen Pfandbriefe** 30.09.2023

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



DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

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

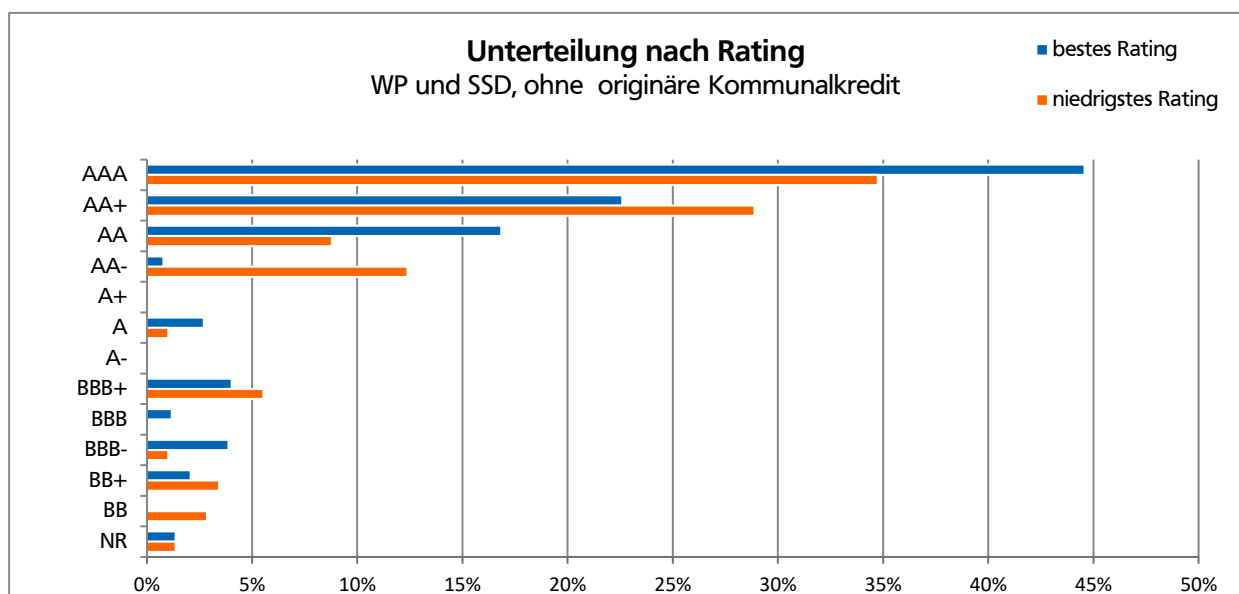


Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch 30.09.2023

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%
Gesamt	2.962	100%

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%
Gesamt	2.962	100%

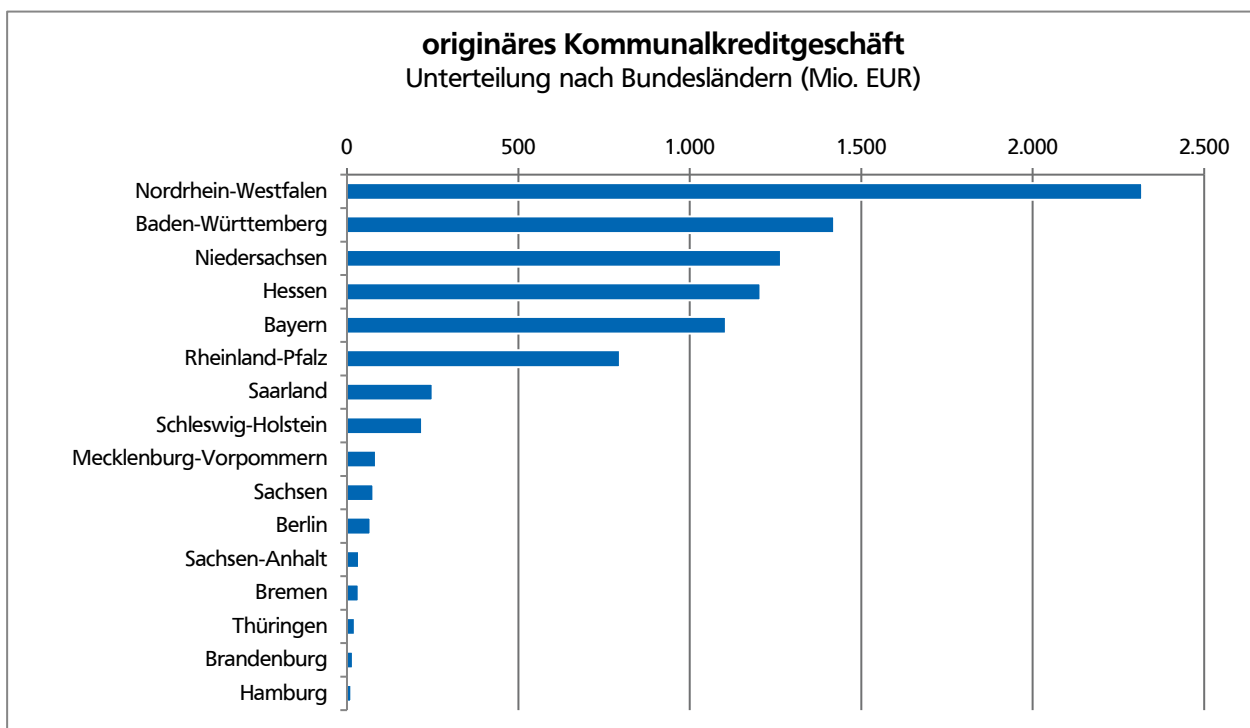


© DZ HYP AG

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

Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft) 30.09.2023

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
Gesamt	8.934	100,00



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
Summe inländische Kreditnehmer	10.461	100,00

