

DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

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



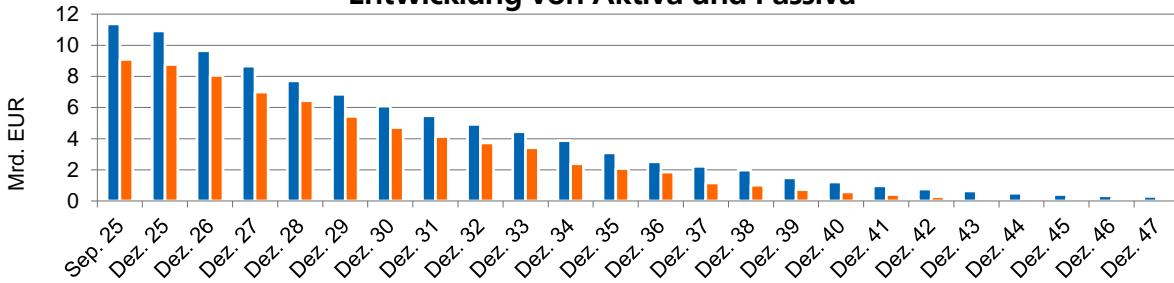
Entwicklung der Aktiva, Passiva und der Überdeckung in der Deckungsmasse der öffentlichen Pfandbriefe

30.09.2025

Stichtag	Aktiva Mrd. EUR	Passiva Mrd. EUR	Überdeckung Mrd. EUR
30.09.2025	11,37	9,09	2,29
31.12.2025	10,93	8,77	2,16
31.12.2026	9,65	8,07	1,58
31.12.2027	8,66	7,00	1,66
31.12.2028	7,71	6,45	1,26
31.12.2029	6,86	5,44	1,42
31.12.2030	6,09	4,72	1,38
31.12.2031	5,48	4,14	1,34
31.12.2032	4,93	3,73	1,20
31.12.2033	4,44	3,43	1,01
31.12.2034	3,88	2,39	1,49
31.12.2035	3,08	2,09	1,00
31.12.2036	2,51	1,85	0,66
31.12.2037	2,23	1,15	1,08
31.12.2038	1,98	1,02	0,96
31.12.2039	1,49	0,72	0,77
31.12.2040	1,21	0,57	0,64
31.12.2041	0,98	0,43	0,55
31.12.2042	0,77	0,28	0,49
31.12.2043	0,64	0,17	0,47
31.12.2044	0,50	0,16	0,34
31.12.2045	0,41	0,16	0,25
31.12.2046	0,34	0,11	0,23
31.12.2047	0,29	0,11	0,18

Deckungsmassen Öffentliche Pfandbriefe
Entwicklung von Aktiva und Passiva

■ Aktiva ■ Passiva



DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:

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



30.09.2025

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

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	1.164	45%
AA+	774	30%
AA	126	5%
AA-	40	2%
A+	80	3%
A	23	1%
A-	89	3%
BBB+	54	2%
BBB	0	0%
BBB-	176	7%
BB+	0	0%
BB	0	0%
NR	40	2%
Gesamt	2.565	100%

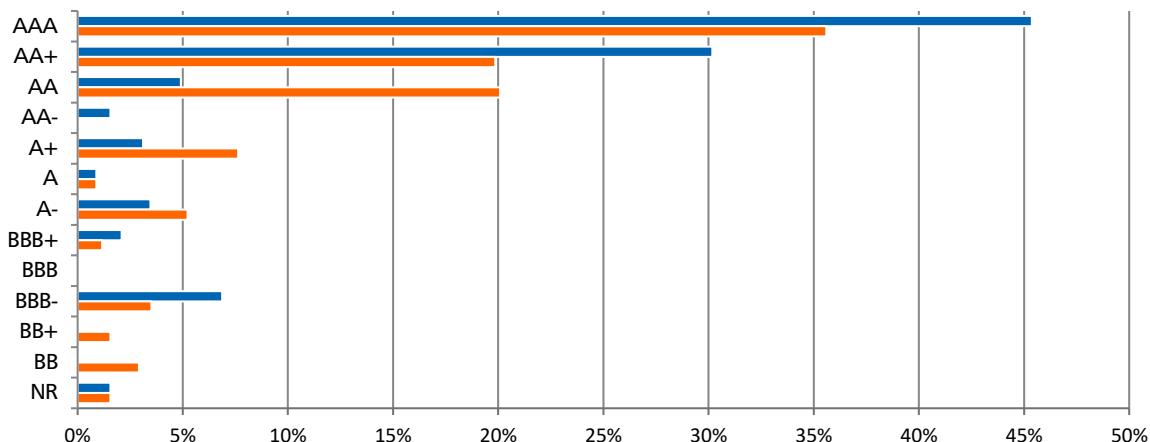
30.09.2025

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

Ratingklassen	Mio. EUR	%
AAA	913	36%
AA+	509	20%
AA	515	20%
AA-	0	0%
A+	196	8%
A	23	1%
A-	134	5%
BBB+	30	1%
BBB	0	0%
BBB-	90	4%
BB+	40	2%
BB	75	3%
NR	40	2%
Gesamt	2.565	100%

Unterteilung nach Rating
WP und SSD, ohne originäre Kommunalkredit

■ bestes Rating
■ niedrigstes Rating



© DZ HYP AG

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

DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:

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

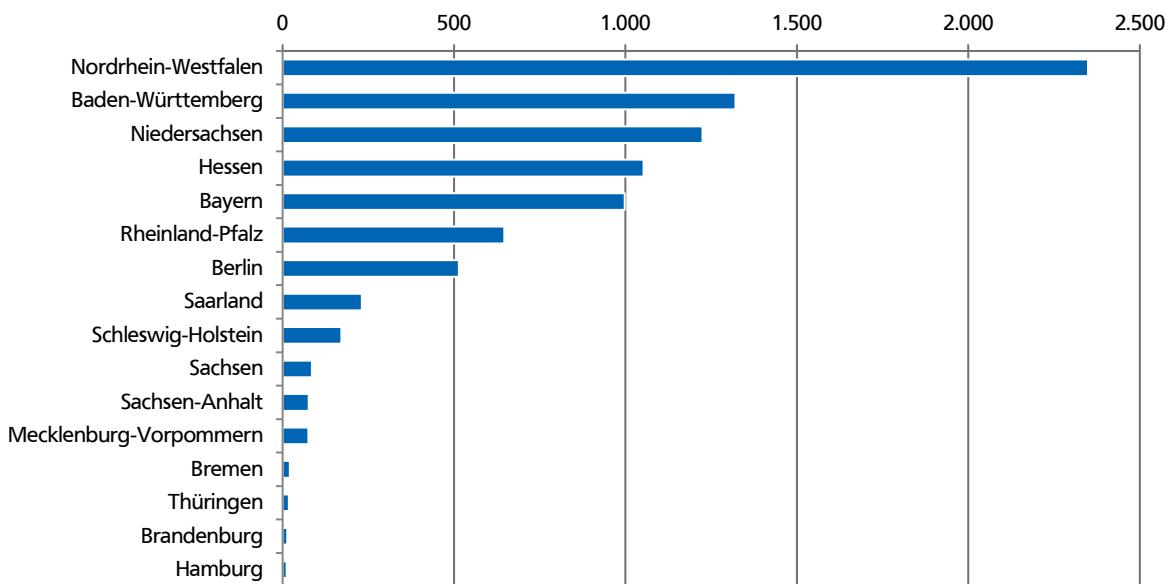


Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft)

30.09.2025

Bundesland	Mio. EUR	%
Nordrhein-Westfalen	2.349	26,67
Baden-Württemberg	1.321	15,00
Niedersachsen	1.224	13,90
Hessen	1.053	11,95
Bayern	998	11,33
Rheinland-Pfalz	647	7,34
Berlin	514	5,84
Saarland	231	2,63
Schleswig-Holstein	171	1,94
Sachsen	86	0,97
Sachsen-Anhalt	76	0,86
Mecklenburg-Vorpommern	75	0,85
Bremen	21	0,23
Thüringen	18	0,20
Brandenburg	13	0,15
Hamburg	11	0,13
Gesamt	8.808	100,00

originäres Kommunalkreditgeschäft
Unterteilung nach Bundesländern (Mio. EUR)



DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief

Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:

<http://www.dzhyp.de/paragraph28/>**Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe,
Unterteilung nach Kundengruppe (Inland)****30.09.2025**

Kundengruppe	Mio. EUR	%
Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke	7.656	75,30
Bundesländer	1.202	11,82
sonstige inländische Kreditnehmer	722	7,10
Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände	562	5,53
Bund	26	0,26
Summe inländische Kreditnehmer	10.168	100,00

Deckungsmasse öffentl. Pfandbrief
Unterteilung nach Kundengruppe - Inland (Mio. EUR)

