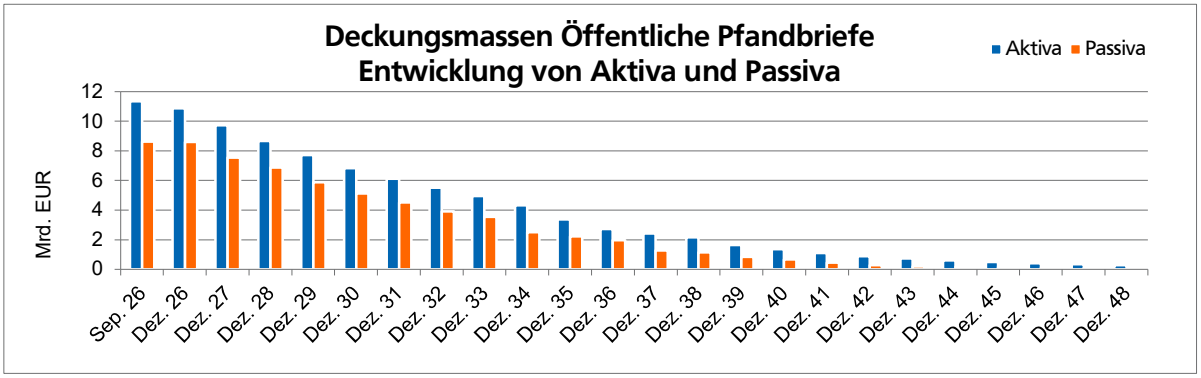
DZ HYP - Öffentlicher Pfandbrief
Weitere Daten gemäß PfandBG §28 - Transparenzvorschriften:
http://www.dzhyp.de/paragraph28/

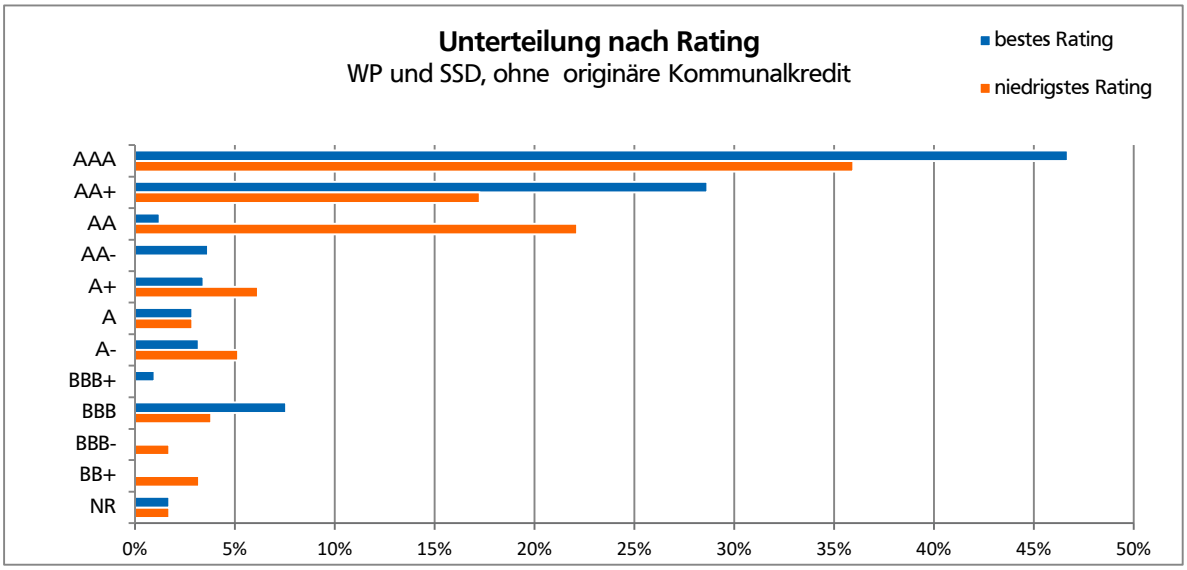
Entwicklung der Aktiva, Passiva und der Überdeckung in der Deckungsmasse der öffentlichen Pfandbriefe			30.09.2026
Stichtag	Aktiva Mrd. EUR	Passiva Mrd. EUR	Überdeckung Mrd. EUR
30.09.2026	11,33	8,62	2,71
31.12.2026	10,86	8,61	2,26
31.12.2027	9,73	7,53	2,20
31.12.2028	8,67	6,89	1,78
31.12.2029	7,73	5,88	1,85
31.12.2030	6,84	5,11	1,73
31.12.2031	6,12	4,52	1,60
31.12.2032	5,50	3,90	1,61
31.12.2033	4,94	3,57	1,38
31.12.2034	4,32	2,52	1,80
31.12.2035	3,37	2,22	1,15
31.12.2036	2,72	1,98	0,74
31.12.2037	2,42	1,28	1,14
31.12.2038	2,15	1,15	1,00
31.12.2039	1,65	0,85	0,80
31.12.2040	1,36	0,67	0,69
31.12.2041	1,11	0,47	0,64
31.12.2042	0,88	0,29	0,59
31.12.2043	0,74	0,18	0,56
31.12.2044	0,59	0,16	0,43
31.12.2045	0,49	0,16	0,33
31.12.2046	0,42	0,11	0,30
31.12.2047	0,36	0,11	0,25
31.12.2048	0,28	0,11	0,17



© DZ HYP AG
Hauptstandort Hamburg - Rosenstraße 2, 20095 Hamburg
Hauptstandort Münster - Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster

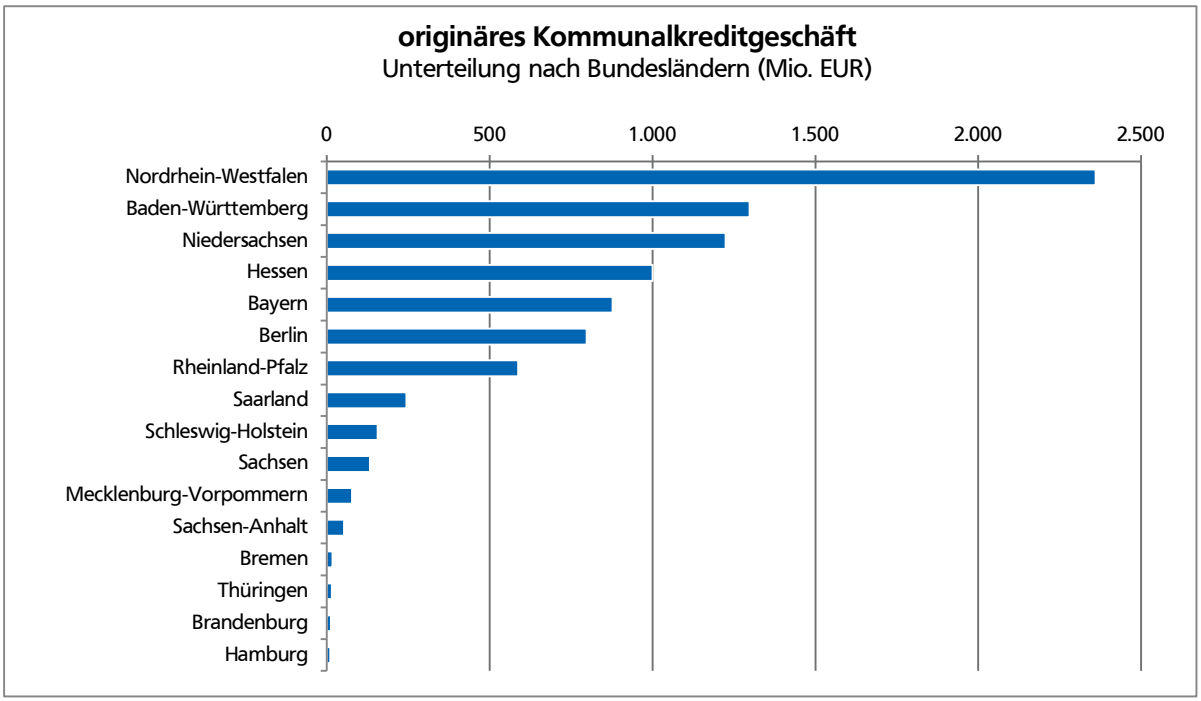
Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite) Deckungsmasse nach jeweils bestem Rating von S&P, Moody's und Fitch		30.09.2026
Ratingklassen	**Mio. EUR**	**%**
AAA	1.088	47%
AA+	668	29%
AA	29	1%
AA-	85	4%
A+	80	3%
A	67	3%
A-	74	3%
BBB+	23	1%
BBB	176	8%
BBB-	0	0%
BB+	0	0%
NR	40	2%
Gesamt	**2.329**	**100%**

Unterteilung nach Rating (Wertpapiere und Schuldscheine ohne originäre Kommunalkredite)Deckungsmasse nach jeweils niedrigstem Rating von S&P, Moody's und Fitch		30.09.2026
Ratingklassen	**Mio. EUR**	**%**
AAA	838	36%
AA+	402	17%
AA	516	22%
AA-	0	0%
A+	144	6%
A	67	3%
A-	120	5%
BBB+	0	0%
BBB	89	4%
BBB-	40	2%
BB+	75	3%
NR	40	2%
Gesamt	**2.329**	**100%**



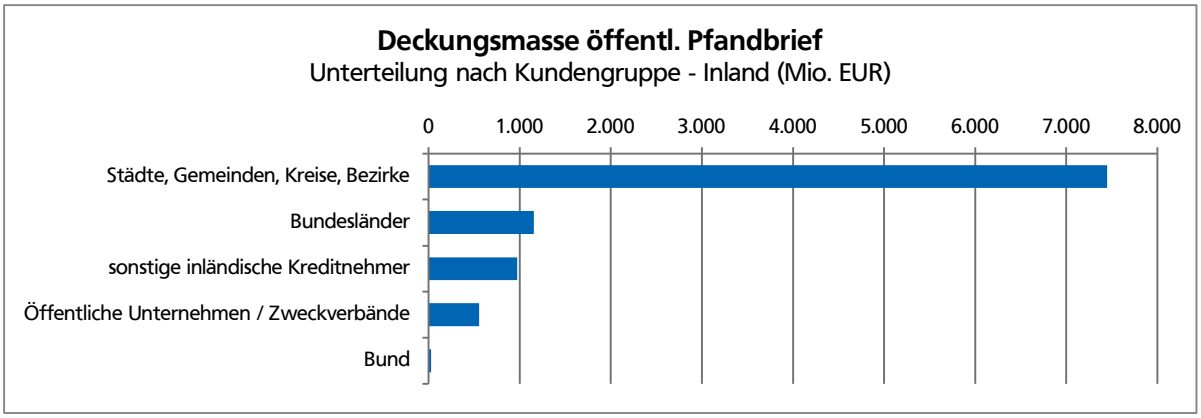
© DZ HYP AG
Hauptstandort Hamburg - Rosenstraße 2, 20095 Hamburg
Hauptstandort Münster - Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster

Unterteilung nach Bundesländern (originäres Kommunalkreditgeschäft)		30.09.2026
Bundesland	**Mio. EUR**	**%**
Nordrhein-Westfalen	2.361	26,63
Baden-Württemberg	1.298	14,64
Niedersachsen	1.224	13,80
Hessen	1.001	11,29
Bayern	878	9,90
Berlin	798	9,00
Rheinland-Pfalz	587	6,62
Saarland	244	2,76
Schleswig-Holstein	156	1,76
Sachsen	132	1,49
Mecklenburg-Vorpommern	77	0,87
Sachsen-Anhalt	53	0,60
Bremen	17	0,19
Thüringen	16	0,18
Brandenburg	12	0,14
Hamburg	11	0,12
Gesamt	**8.866**	**100,00**



© DZ HYP AG
Hauptstandort Hamburg - Rosenstraße 2, 20095 Hamburg
Hauptstandort Münster - Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster

Deckungsmasse Öffentliche Pfandbriefe, Unterteilung nach Kundengruppe (Inland)		30.09.2026
Kundengruppe	**Mio. EUR**	**%**
Städte, Gemeinden, Kreise, Bezirke	7.445	73,35
Bundesländer	1.154	11,37
sonstige inländische Kreditnehmer	970	9,56
Öffentliche Unternehmen / Zweckverbände	555	5,47
Bund	26	0,26
Summe inländische Kreditnehmer	**10.151**	**100,00**



© DZ HYP AG
Hauptstandort Hamburg - Rosenstraße 2, 20095 Hamburg
Hauptstandort Münster - Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster