

Deutsche Bank – CEBS Stresstestergebnisse, Juli 2010

Zum 31. Dezember 2009	in Mio EUR
Summe Kernkapital	34.406
Summe regulatorisches Kapital	37.929
Summe risikogewichtete Aktiva	273.477
Ergebnis vor Wertminderungen (nach betrieblichen Aufwendungen)	9.400
Wertminderungsaufwendungen für Finanzaktiva im Bankbuch	-3.071
Sonstige Erträge	-1.126
1-jährige Verlustraten für Kreditforderungen an Unternehmen (%) ¹	1,9%
1-jährige Verlustraten für Retailkredite (%) ¹	0,8%
Kernkapitalquote (%)	12,6%
Ergebnisse der Stresstest-Szenarien	
Der Stresstest wurde auf Grundlage einer Reihe von bei allen Banken gleichen, vereinfachenden Schlüsselannahmen (z. B. gleichbleibende Bilanz, einheitliche Behandlung von Verbriefungspositionen) durchgeführt. Daher werden die Angaben hinsichtlich des Benchmarkszenarios nur zu Vergleichszwecken zur Verfügung gestellt. Sowohl das Benchmarkszenario als auch das Stress-Szenario sind in keiner Weise als Prognosen zu verstehen.	
Benchmarkszenario zum 31. Dezember 2011²	
in Mio EUR	
Summe Kernkapital nach Anwendung des Benchmarkszenarios	41.527
Summe regulatorisches Kapital nach Anwendung des Benchmarkszenarios	43.756
Summe risikogewichtete Aktiva nach Anwendung des Benchmarkszenarios	315.057
Kernkapitalquote (%) nach Anwendung des Benchmarkszenarios	13,2%
Stress-Szenario zum 31. Dezember 2011²	
in Mio EUR	
Summe Kernkapital nach Anwendung des Stress-Szenarios	38.987
Summe regulatorisches Kapital nach Anwendung des Stress-Szenarios	40.666
Summe risikogewichtete Aktiva nach Anwendung des Stress-Szenarios	378.924
Über 2 Jahre kumuliertes Ergebnis vor Wertminderungen nach Anwendung des Stress-Szenarios (nach betrieblichen Aufwendungen) ²	21.775
Über 2 Jahre kumulierte Wertminderungsaufwendungen für Finanzaktiva im Bankbuch nach Anwendung des Stress-Szenarios ²	-10.713
Über 2 Jahre kumulierte Verluste im Handelsbuch nach Anwendung des Stress-Szenarios ²	-2.788
Über 2 Jahre kumulierte sonstige Erträge (geschätzt)	-622
2-jährige Verlustraten für Kreditforderungen an Unternehmen (%) nach Anwendung des Stress-Szenarios ^{1, 2}	1,3%
2-jährige Verlustraten für Retailkredite (%) nach Anwendung des Stress-Szenarios ^{1, 2}	1,9%
Kernkapitalquote (%) nach Anwendung des Stress-Szenarios	10,3%
Zusätzlich simulierter Risikoprämienanstieg bei Staatsanleihen im Stress-Szenario zum 31. Dezember 2011	
in Mio EUR	
Zusätzliche Wertminderungsaufwendungen im Bankbuch ²	-411
Zusätzliche Verluste bei Engagements in Staatsanleihen im Handelsbuch ²	-2.812
2-jährige Verlustraten für Kreditforderungen an Unternehmen (%) nach Anwendung des Stress-Szenarios und dem zusätzlichen Risikoprämienanstieg bei Staatsanleihen ^{1, 2, 3}	1,7%
2-jährige Verlustraten für Retailkredite (%) nach Anwendung des Stress-Szenarios und dem zusätzlichen Risikoprämienanstieg bei Staatsanleihen ^{1, 2, 3}	2,1%
Kernkapitalquote (%) nach Anwendung des Stress-Szenarios und dem zusätzlichen Risikoprämienanstieg bei Staatsanleihen	9,7%
Zusätzlicher Kapitalbedarf, um bis Ende 2011 eine Kernkapitalquote von 6 % nach Anwendung des Stress-Szenarios und des zusätzlich simulierten Risikoprämienanstiegs bei Staatsanleihen zu erreichen	0
¹ Wertminderungsaufwendungen in % der Kreditforderungen an Unternehmen/Retailforderungen in AFS-, HTM- und Loans-and-Receivables-Portfolien. 2009 war diese Größe stark beeinflusst von Wertminderungsaufwendungen aus nach IAS 39 reklassifizierten Krediten	
² Kumuliert für die Jahre 2010 und 2011	
³ Auf Grundlage geschätzter Verluste im Rahmen des Stress-Szenarios und des zusätzlichen Risikoprämienanstiegs bei Staatsanleihen	