

Результаты банковских стресс-тестов

Название банка: РАЙФАЙЗЕН ЦЕНТРАЛЬБАНК (РЦБ)

Фактические результаты

<u>По состоянию на 31 декабря 2009 г.</u>	<u>млн евро</u>
Капитал 1 уровня, всего	8,822
Нормативный капитал, всего	12,326
Активы, взвешенные по уровню риска, всего	94,451
Доход до резервов на убытки от обесценения (в т.ч. операционные расходы)	3,163
Убытки от обесценения финансовых активов	-2,340
Годовая ставка убытка по корпоративным рискам (%) ¹	1.49%
Годовая ставка убытка по рискам физических лиц (%) ¹	7.10%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (%)	9.3 %

Результаты сценариев стресс-тестов

Стресс-тесты проводились при ряде общих упрощенных допущений (например, постоянный баланс, единый режим рисков при секьюритизации). Поэтому информация по базовому сценарию приводится исключительно в целях сравнения. Ни базовый сценарий, ни негативные сценарии ни при каких обстоятельствах не могут толковаться как прогнозы.

<u>Базовый сценарий на 31 декабря 2011 г.²</u>	<u>млн евро</u>
Капитал 1 уровня после базового сценария, всего	9,664
Нормативный капитал после базового сценария, всего	13,006
Активы, взвешенные по уровню риска, после базового сценария, всего	91,264
Коэф. достаточности капитала 1 уровня после базового сценария (%)	10.6 %

<u>Негативный сценарий на 31 декабря 2011 г.²</u>	<u>млн евро</u>
Капитал 1 уровня после негативного сценария, всего	8,403
Нормативный капитал после негативного сценария, всего	11,831
Активы, взвешенные по уровню риска, после негативного сценария, всего	105,913
Кумулятивный доход за 2 года до резервов на убытки от обесценения после негативного сценария (в т.ч. операционные расходы) ²	4,627
Кумулятивные убытки от обесценения финансовых активов на балансе за 2 года после негативного сценария ²	4,970
Кумулятивные убытки по торговому портфелю за 2 года после негативного сценария ²	-99
Ставка убытка по корпоративным рискам (%) за 2 года после негативного сценария ^{1, 2}	2.75%
Ставка убытка по рискам физических лиц (%) за 2 года после негативного сценария ^{1, 2}	13.14%
Коэф. достаточности капитала 1 уровня после негативного сценария (%)	7.9 %

<u>Дополнительный государственный шок при негативном сценарии на 31 декабря 2011 г.</u>	<u>млн. евро</u>
Дополнительные убытки от обесценения по балансу после «государственного шока» ²	-76
Дополнительные убытки от рисков по государственным бумагам в торговом портфеле после «государственного шока» ²	-108
Ставка убытка по корпоративным рискам (%) за 2 года после негативного сценария и «государственного шока» ^{1, 2}	2.84%
Ставка убытка по рискам физических лиц (%) за 2 года после негативного сценария и «государственного шока» ^{1, 2}	13.22%
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня после негативного сценария и «государственного шока» (%)	7.8 %
Дополнительный капитал, чтобы добиться коэф. достаточности капитала 1 уровня в размере 6% после негативного сценария и «государственного шока» в конце 2011 года	-

1. Убытки от обесценения в как % от корпоративных рисков и рисков физических лиц по AFS, HTM, а также кредитному портфелю и дебиторской задолженности.

2. Кумулятивные показатели за 2010 и 2011 гг.

3. На основе расчетных убытков при реализации негативного сценария и дополнительного «государственного шока».