



AS SEB Pank Grupp

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3)

2018.A. I kvartal

Sisukord

Tabel 1. Kapitali adekvaatsus	3
Tabel 2. Riskipositsioonide ülevaade.....	4

Tabel 1. Kapitali adekvaatsus

EUR m	31.03.2018	31.12.2017
Omavahendid		
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 1 kapital)	955	959
Esimese taseme omavahendid (Tier 1 kapital)	955	959
Omavahendid	955	959
Omavahendite nõue		
Koguriskipositsioon	2 610	2 484
Omavahendite nõue	209	199
Esimese taseme põhiomavahendite CET 1 suhtarv	36,6%	38,6%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	36,6%	38,6%
Koguumavahendite suhtarv	36,6%	38,6%
Omavahendite suhe omakapitali nõudesse	4,57	4,82
Regulatiivne esimese taseme põhiomavahendite kapitalinõue, sealhulgas puhvrite nõuded (Pillar 1)		
millest kapitali säilitamise puhver	2,5%	2,5%
millest süsteemse riski puhver	1,0%	1,0%
millest vastutsükliline kapitalipuhver	0,0%	0,0%
millest muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	2,0%	2,0%
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid ¹⁾	32,1%	34,1%
Finantsvõimenduse määr		
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 446	6 684
millest bilansilised kirjed	5 828	6 109
millest bilansivälised kirjed	618	575
Finantsvõimenduse määr	14,8%	14,3%

¹⁾ Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv miinus 4,5% omavahendite baasnõue.

Tabel 2. Riskipositsioonide ülevaade

Jaotus riskitüübi järgi EUR m	Riskipositsiooni summa		Omavahendite nõue
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
Krediidirisk (v.a. vastaspoole krediidirisk) (CCR)	2 464	2 325	197
<i>millest standardmeetod (SA)</i>	334	309	27
<i>millest baassisereitingute meetod (F-IRB)</i>	1 834	1 702	147
<i>millest täiustatud sisereitingute meetod (A-IRB)</i>	296	314	24
Vastaspoole krediidirisk	0	0	0
<i>millest krediiväärtuse korrigeerimine (CVA)</i>	0	0	0
Arveldusrisk	0	0	0
Väärtpaberistamise positsioonid pangaportfellis	0	0	0
Tururisk	20	24	2
<i>millest standardmeetod (SA)</i>	20	24	2
Riskikontsentratsiooninõuded	0	0	0
Operatsioonirisk	126	135	10
<i>millest täiustatud mõõtmismeetod</i>	126	135	10
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (kohalduv riskikaal 250%)	0	0	0
Alampiiripõhised korrigeerimised	0	0	0
Täiendav riskipositsioon vastavalt artiklile 3 (CRR)	0	0	0
Kokku	2 610	2 484	209

Aruandeperioodil on riskipositsiooni väärtus kasvanud 126 milj. euro võrra 2 610 milj. euroni. Kasv on tingitud tavapärasest ärimahtude kasvust.