



AS SEB Pank Grupp

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3)

2020.a. III kvartal

Sisukord

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

Tabel 1. Kapitali adekvaatsus

EUR m	30/09/2020	30/06/2020
Omavahendid		
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 1 kapital)	1 059	1 058
Esimese taseme omavahendid (Tier 1 kapital)	1 059	1 058
Omavahendid	1 064	1 063
Omavahendite nõue		
Koguriskipositsioon	3 221	3 264
Omavahendite nõue	258	261
Esimese taseme põhiomavahendite CET 1 suhtarv	32,9%	32,4%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	32,9%	32,4%
Koguomavahendite suhtarv	33,0%	32,6%
Omavahendite suhe omakapitali nõudesse	4,13	4,07
Regulatiivne esimese taseme põhiomavahendite kapitalinõue, sealhulgas puhvrite nõuded (Pillar 1)	10,0%	10,0%
millest kapitali säilitamise puhver	2,5%	2,5%
millest süsteemse riski puhver	0,0%	0,0%
millest vastutsükiline kapitalipuhver	0,0%	0,0%
millest muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	2,0%	2,0%
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid 1)	28,4%	27,9%
Finantsvõimenduse määr		
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	7 650	7 842
millest bilansilised kirjed	7 093	7 283
millest bilansivälised kirjed	557	559
Finantsvõimenduse määr	13,8%	13,5%

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

Tabel 2. Riskipositsioonide ülevaade

Jaotus riskitüübi järgi EUR m	Riskipositsiooni summa		Omavahendite nõue
	30/09/2020	30/06/2020	30/09/2020
Krediidirisk (v.a. vastaspoole krediidirisk) (CCR)	2 892	2 935	231
millest standardmeetod (SA)	392	389	31
millest baassisereitingute meetod (F-IRB)	2 178	2 230	174
millest täiustatud sisereitingute meetod (A-IRB)	322	316	26
Vastaspoole krediidirisk	0	0	0
millest krediiväärtuse korrigeerimine (CVA)	0	0	0
Arveldusrisk	0	0	0
Väärtpaberistamise positsioonid pangaportfellis	0	0	0
Tururisk	46	46	4
millest standardmeetod (SA)	46	46	4
Riskikontsentratsiooninõuded	0	0	0
Operatsioonirisk	130	129	10
millest täiustatud mõõtmismeetod	130	129	10
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (kohalduv riskikaal 250%)	0	0	0
Alampiiripõhised korrigeerimised	0	0	0
Täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal	153	153	12
Kokku	3 221	3 264	258