



AS SEB Pank Grupp

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3)

2020.a. I kvartal

## Sisukord

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

Tabel 1. Kapitali adekvaatsus

EUR m	31/03/2020	31/12/2019
Omavahendid		
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 1 kapital)	1 057	1 057
Esimese taseme omavahendid (Tier 1 kapital)	1 057	1 057
Omavahendid	1 057	1 057
Omavahendite nõue		
Koguriskipositsioon	3 219	2 981
Omavahendite nõue	258	238
Esimese taseme põhiomavahendite CET 1 suhtarv	32,8%	35,4%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	32,8%	35,4%
Koguomavahendite suhtarv	32,8%	35,4%
Omavahendite suhe omakapitali nõudesse	4,1	4,4
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	1,0%	1,0%
millest vastutsükiline kapitalipuhver	0,0%	0,0%
millest muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	2,0%	2,0%
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid 1)	28,3%	30,9%
Finantsvõimenduse määr		
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	7 733	7 344
millest bilansilised kirjed	7 213	6 850
millest bilansivälised kirjed	519	494
Finantsvõimenduse määr	13,7%	14,4%

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

Tabel 2. Riskipositsioonide ülevaade

Jaotus riskitüübi järgi EUR m	Riskipositsiooni summa		Omavahendite nõue
	31/03/2020	31/12/2019	31/03/2020
Krediidirisk (v.a. vastaspoole krediidirisk) (CCR)	2 925	2 693	234
millest standardmeetod (SA)	415	406	33
millest baassisereitingute meetod (F-IRB)	2 179	1 958	174
millest täiustatud sisereitingute meetod (A-IRB)	331	330	26
Vastaspoole krediidirisk	0	0	0
millest krediiväärtuse korrigeerimine (CVA)	0	0	0
Arveldusrisk	0	0	0
Väärtpaberistamise positsioonid pangaportfellis	0	0	0
Tururisk	30	22	2
millest standardmeetod (SA)	30	22	2
Riskikontsentratsiooninõuded	0	0	0
Operatsioonirisk	122	127	10
millest täiustatud mõõtmismeetod	122	127	10
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (kohalduv riskikaal 250%)	0	0	0
Täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal	141	139	11
Kokku	3 219	2 981	258

Aruandeperioodil on riskipositsiooni väärtus kasvanud 237 milj. euro võrra 3 219 milj. euroni. Kasv on tingitud tavapärasest ärimahtude kasvust.