



AS SEB Pank Grupp

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3)

2021.a. I kvartal

Sisukord

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

Tabel 1. Kapitali adekvaatsus

EUR m	31/03/2021	31/12/2020
Omavahendid		
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 1 kapital)	963	962
Esimese taseme omavahendid (Tier 1 kapital)	963	962
Omavahendid	968	966
Omavahendite nõue		
Koguriskipositsioon	3 258	3 286
Omavahendite nõue	261	263
Esimese taseme põhiomavahendite CET 1 suhtarv	29,6%	29,3%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	29,6%	29,3%
Koguomavahendite suhtarv	29,7%	29,4%
Omavahendite suhe omakapitali nõudesse	3,71	3,67
Regulatiivne esimese taseme põhiomavahendite kapitalinõue, sealhulgas puhvrite nõuded (Pillar 1)	9,0%	9,0%
millest kapitali säilitamise puhver	4,5%	4,5%
millest süsteemse riski puhver	2,5%	2,5%
millest vastutsükiline kapitalipuhver	0,0%	0,0%
millest muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	2,0%	2,0%
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid 1)	25,1%	24,8%
Finantsvõimenduse määr		
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	8 046	7 966
millest bilansilised kirjed	7 500	7 481
millest bilansivälised kirjed	545	515
Finantsvõimenduse määr	12,0%	12,0%

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

Tabel 2. Riskipositsioonide ülevaade

Jaotus riskitüübi järgi EUR m	Riskipositsiooni summa		Omavahendite nõue
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021
Krediidirisk (v.a. vastaspoole krediidirisk) (CCR)	2 962	2 947	237
<i>millest standardmeetod (SA)</i>	389	402	31
<i>millest baassisereitingute meetod (F-IRB)</i>	2 218	2 228	177
<i>millest täiustatud sisereitingute meetod (A-IRB)</i>	355	316	28
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	34	46	3
<i>millest standardmeetod (SA)</i>	34	46	3
Riskikontsentratsiooninõuded	0	0	0
Operatsioonirisk	130	133	10
<i>millest täiustatud mõõtmismeetod</i>	130	133	10
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (kohalduv riskikaal 250%)	0	0	0
Täiendavad rangemad usaldatavusnõuded artikli 458 põhjal	132	160	11
Kokku	3 258	3 286	261

Aruandeperioodil on riskipositsiooni väärtus kahanenud 29 milj. euro võrra 3 258 milj. euroni. Tegemist on tavapäraste ärimahtude muutustega.