

AS SEB Pank

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3)
2022.a. II kvartal

2022

Sisukord

Aruande alus.....	2
Tabel 1. EU KM1. Põhinäitajate vorm.....	3
Tabel 2. Teave laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohalduvad EBA nõuete kohased moratoriumid (seadusandlikud ja mitteseadusandlikud)	4
Tabel 3. EBA nõuete kohaste moratoriumide (seadusandlikud ja mitteseadusandlikud) ülevaade.....	5
Tabel 4. Teave hiljuti väljastatud laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisiga seotud riiklikud tagatisskeemid.....	6

Aruande alus

Käesolev aruanne on koostatud vastavalt Kapitalinõuete direktiivi (CRD IV) ja Kapitalinõuete määruse (CRR) 575/2013 VIII osa nõuetele ning Komisjoni rakendusmäärusele (EL) 2021/637, mis on avalikustatud 15. märtsil 2021, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute avalikustatava teabega, millele on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa II ja III jaotises. Vastavalt nõuetele, avalikustab AS SEB Pank põhinäitajate vormi (CRR artikkel 447) konsolideeritud baasil poolaasta sagedusega. Lisaks on avalikustatud COVID-19 kriisiga seotud meetmete kohalduvalasse jäävate riskipositsioonide aruandlus.

AS SEB Pank on Rootsis registreeritud konsolideerimisgrupi Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB Grupp) tütarettevõtja. SEB Panga Gruppi kuuluvad AS SEB Pank ja 100% osalusega tütarettevõtjad AS SEB Liising ja AS SEB Varahaldus ning sidusettevõtja SK ID Solutions AS (osalus 25%).

Aruande aluseks on SEB Panga Grupi konsolideeritud andmed seisuga 30. juuni 2022, 31. detsember 2021 ja 30. juuni 2021 kus vajalik. Poolaasta teave avalikustatakse samal kuupäeval, mil AS SEB Pank avalikustab konsolideeritud finantsaruanded sama perioodi kohta.

Aruanne on kinnitatud

Eve Kümnik

AS-i SEB Pank juhatuse liige, finantsjuhtimise ja operatsioonide valdkonna juht, finantsjuht
//allkirjastatud digitaalselt//

Alto Aljas

AS-i SEB Pank juhatuse liige, krediidi ja riski valdkonna juht, riskijuht
//allkirjastatud digitaalselt//

Tallinn,

16.08.2022

Tabel 1. EU KM1. Põhinäitajate vorm

EUR m		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Esimese taseme põhiomavahendid				
1	Esimese taseme põhiomavahendid	964	925	963
2	Esimese taseme omavahendid	964	925	963
3	Koguumavahendid	965	928	967
Riskiga kaalutud vara				
4	Koguriskipositsioon	3 398	3 364	3 261
Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)				
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)	28,37%	27,50%	29,53%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	28,37%	27,50%	29,53%
7	Koguumavahendite suhtarv (%)	28,40%	27,59%	29,65%
Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina riskiga kaalutud varast)				
EU 7a	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)	2,00%	2,00%	2,25%
EU 7b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)	1,13%	1,13%	1,27%
EU 7c	millest: esimese taseme omavahendite vormis (protsendipunkti)	1,50%	1,50%	1,69%
EU 7d	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku (%)	10,00%	10,00%	10,25%
Kombineeritud puhvri nõue ja üldine kapitalinõue (protsendina riskiga kaalutud varast)				
8	Kapitali säilitamise puhver (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud kapitali säilitamise puhver (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Krediidiastutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükiline kapitalipuhver (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Süsteemse riski puhver (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)	2,00%	2,00%	2,00%
11	Kombineeritud puhvri nõue (%)	4,50%	4,50%	4,50%
EU 11a	Üldine kapitalinõue (%)	14,50%	14,50%	14,75%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist (%)	18,37%	17,50%	19,28%
Finantsvõimenduse määr				
13	Koguriskipositsiooni näitaja	8 413	8 524	7 877
14	Finantsvõimenduse määr (%)	11,45%	10,85%	12,22%
Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)				
EU 14a	Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Finantsvõimenduse määra puhvri nõue ja üldine finantsvõimenduse määra nõue (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)				
EU 14d	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Likviidsuskattekindajad				
15	Kõrge krediitkvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	993	789	680
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	1 235	1 086	971
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	647	754	773
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)	588	332	243
17	Likviidsuskattekindajad (%)	168,88%	237,65%	279,84%
Stabiilse netorahastuse kindajad				
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	5 763	5 539	5 558
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	4 407	4 247	4 267
20	Stabiilse netorahastamise kindajad (%)	130,78%	130,42%	130,26%

Tabel 2. Teave laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohalduvad EBA nõuete kohased moratooriumid (seadusandlikud ja mitteseadusandlikud)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Bilansiline brutoväärtus							Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused							Bilansiline brutoväärtus
Nõuetekohaselt teenindatavad				Viivises			Nõuetekohaselt teenindatavad				Viivises			Sissevool viivisnõuetesse
sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest ebatüüpiliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest ebatüüpiliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	
30.06.2022, EUR m														
1 Laenud ja ettemaksed, millele kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume														
2 sellest Kodumajapidamised														
3 sellest Tagatud elamukinnisvaraga														
4 sellest Mittelinantsettevõtted														
5 sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad														
6 sellest Tagatud ärikinnisvaraga														
31.12.2021, EUR m														
Bilansiline brutoväärtus							Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused							Bilansiline brutoväärtus
Nõuetekohaselt teenindatavad				Viivises			Nõuetekohaselt teenindatavad				Viivises			Sissevool viivisnõuetesse
sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest ebatüüpiliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest instrumendid, mille krediidirisk on alates esmase kajastamise kuupäevast oluliselt kasvanud, kuid mille väärtus ei ole krediidiriski tõttu langenud (2. etapp)		sellest riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed		sellest ebatüüpiliselt makstavad, mille tasumise tähtaeg ei ole möödunud või on möödunud ≤ 90 päeva	
1 Laenud ja ettemaksed, millele kohaldatakse EBA nõuete kohaseid moratooriume														
2 sellest Kodumajapidamised														
3 sellest Tagatud elamukinnisvaraga														
4 sellest Mittelinantsettevõtted														
5 sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad														
6 sellest Tagatud ärikinnisvaraga														

Tabel 3. EBA nõuete kohaste moratooriumide (seadusandlikud ja mitteseadusandlikud) ülevaade

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Võlgnike arv		Sellest seadusandlikud moratooriumid	Sellest aegunud moratooriumidega	Bilansiline brutoväärtus				
					Moratooriumide järelejäänud tähtaeg				
					<= 3 kuud	> 3 kuud <= 6 kuud	> 6 kuud <= 9 kuud	> 9 kuud <= 12 kuud	> 1 aasta
30.06.2022, EUR m									
1 EBA nõuetele kohalduvad moratooriumide laenud ja ettemaksed	1 660	87		87					
2 EBA nõuete kohaste moratooriumide laenud ja	1 660	87		87					
3 sellest Kodumajapidamised		67		67					
4 sellest Tagatud elamukinnisvaraga		65		65					
5 sellest Mittefinantsettevõtted		20		20					
6 sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		20		20					
7 sellest Tagatud ärikinnisvaraga		13		13					
31 Dec 2021, EUR m									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Võlgnike arv		Sellest seadusandlikud moratooriumid	Sellest aegunud moratooriumidega	Bilansiline brutoväärtus				
					Moratooriumide järelejäänud tähtaeg				
					<= 3 kuud	> 3 kuud <= 6 kuud	> 6 kuud <= 9 kuud	> 9 kuud <= 12 kuud	> 1 aasta
1 EBA nõuetele kohalduvad moratooriumide laenud ja ettemaksed	1 985	98		98					
2 EBA nõuete kohaste moratooriumide laenud ja	1 985	98		98					
3 sellest Kodumajapidamised		74		74					
4 sellest Tagatud elamukinnisvaraga		71		71					
5 sellest Mittefinantsettevõtted		24		24					
6 sellest Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad		24		24					
7 sellest Tagatud ärikinnisvaraga		15		15					

Tabel 4. Teave hiljuti väljastatud laenude ja ettemaksete kohta, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisiga seotud riiklikud tagatisskeemid

		a	b	c	d
		Bilansiline brutoväärtus		Võimalik garantii maksimaalne väärtus	Bilansiline brutoväärtus
		selles makseraskuste tõttu restruktureeritud		COVID-19 kriisiolukorra kontekstis saadud riigitagatis	Sissevool viivisnõuetesse
30.06.2022, EUR m					
1	Hiljuti väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed, millele kohaldatakse riiklike tagatisskeeme	2			
2	<i>selles Kodumajapidamised</i>				
3	<i>selles Tagatud elamukinnisvaraga</i>				
4	<i>selles Mittefinantsettevõtted</i>	2			
5	<i>selles Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</i>	2			
6	<i>selles Tagatud ärikinnisvaraga</i>				
31.12.2021, EUR m					
1	Hiljuti väljastatud laenud ja tehtud ettemaksed, millele kohaldatakse riiklike tagatisskeeme	2			
2	<i>selles Kodumajapidamised</i>				
3	<i>selles Tagatud elamukinnisvaraga</i>				
4	<i>selles Mittefinantsettevõtted</i>	2			
5	<i>selles Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad</i>	2			
6	<i>selles Tagatud ärikinnisvaraga</i>				

