

## **Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave 2012**

Kapitali adekvaatsuse direktiiv kehtestab krediidasutuse kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise kohta avalikustatava teabe nõuded. Kapitali adekvaatsuse direktiiv rakendab Basel II raamistiku Euroopa Liidus, uus raamistik kehtib Eestis 2007. aastast. Uue kapitali adekvaatsuse direktiivi kehtestamine, mis rakendab Basel III raamistiku, on edasi lükatud ja selle eeldatav rakendamise kuupäev on 1. jaanuar 2014. Basel III mõju pankadele hõlmab kõrgemaid kapitalinõudeid ja suuremat kapitali kvaliteeti ja stabiilsust, kui ka riskil mittepõhineva finantsvõimenduse suhtarvu ja uute likviidsust ja rahastamist puudutavate nõuete juurutamist.

Krediidasutuste seaduse alusel vastu võetud Eesti Panga presidendi määrus nr 5, 04.11.2011 Eesti Panga presidendi 2. novembri 2009. a. määruse nr 8 muutmine, kehtestab nõuded krediidasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse teabe avaldamise kohta.

AS SEB Pank kuulub teises liikmesriigis Rootsis registreeritud emaettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.) konsolideerimisgruppi. AS SEB Pank kasutab konsolideerimisgrupi emaettevõtjaga sama riskijuhtimise strateegiat ja protseduurireegleid, sh sama sisereitingute süsteemi, samu sisemisi mõõtmismudeleid ning omavahendite ja kapitali adekvaatsuse arvutamise põhimõtteid.

Emaettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.) avalikustab Pillar 3 informatsiooni kogu SEB Grupi kohta. SEB Grupi „Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise aruanne (Pillar 3) 2012“ on avaldatud SEB koduleheküljel [www.seb.se](http://www.seb.se).

SEB rakendab sisereitingute meetodit (IRB) riskiga kaalutud varade (RWA) arvutamiseks ja äriklientide ning finantsinstitutsioonide portfelliide globaalseks aruandluseks. Lisaks rakendab SEB IRB meetodit ka eluasemelaenude ja enamuse jaeklientide ning krediitkaardiportfelliide aruandluseks Rootsis ja Balti riikides. Kokkuvõttes vastab IRB meetodil arvatud RWA 86 protsendile kogu krediidiriskiga kaalutud varadest. Ülejäänud portfelliide, sh pangaportfelliis olevate keskvalitsuste kohustuste aruandlus toimub vastavalt standardmeetodile. SEB laiendab järkjärgult IRB meetodit kõikidele olulistele portfelliidele, erandiks vaid keskvalitsuste kohustused, mille puhul ei ole makseviivituse tõenäosuse mudeli kehtestamiseks piisavalt tähelepanekuid makseviivituse kohta. SEB-l on järelevalveasutuste poolt lubatud kasutada täiustatud mõõtmismudelite meetodit operatsiooniriski aruandluses alates 2008. aastast.

AS-i SEB Pank 2012. a konsolideeritud majandusaasta aruanne (avaldatud koduleheküljel [www.seb.ee](http://www.seb.ee)) sisaldab informatsiooni AS-i SEB Pank konsolideerimisgrupi riskiprofiili, kapitalinõuete kogusumma ja koosseisu ning omavahendite kogusumma ja koosseisu kohta, mis on aluseks kapitali adekvaatsuse määra arvutamisele (vt lk 39 „Riskipoliitika ja -juhtimine“, lk 66 „Kapitali juhtimine“, samuti teisi lisasid konsolideeritud finantsaruannetele).