

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave 2014

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave tähendab avalikustamist vastavalt kapitali adekvaatsuse direktiivile, mis rakendab Euroopa Liidus Basel II raamistiku, need nõuded kehtivad Eestis aastast 2007.

Basel III rakendati Euroopa Liidus uuendatud EL-i õigusaktidega, sisaldades Kapitalinõuete direktiivi (CRD IV) 2013/36/EL ja Kapitalinõuete määrust (CRR) 575/2013, mille Euroopa Parlament võttis vastu aastal 2013.

CRD IV kehtib Eestis alates vajalike muudatuste sisseviimisest kohalikesse õigusaktidesse aastal 2014, CRR hakkas kehtima alates 1. jaanuarist 2014, kohe pärast selle vastuvõtmist EL-is.

CRR/CRD IV kehtestamisega kaasnenud peamised muudatused on järgmised:

Kapitali mõiste

- uued reeglid esimese ja teise taseme kõlblikele kapitaliinstrumentidele
- rangemad reeglid esimese taseme põhiomavahenditele (CET 1)
- kolmanda taseme kapitaliinstrumendid ei ole enam kõlblikud

Kapitalinõuded

- kapitali puhvrid (vastutsükliline puhver, kapitali säilitamise puhver ja süsteemse riski puhver)

Likviidsusrisk

- nõuded likviidsuskattekindajale (LCR) ja stabiilse netorahastamise kindajale (NSFR) koos üleminekureeglitega EL-is rakendamiseks
- jälgimisvahendid, mis toetavad likviidsusrisiki järelevalve aspekte

Vastaspoole krediidirisk

- kapitalinõue krediitiväärtuse korrigeerimistele
- uued tagatise haldamise nõuded
- soodustused kasutamiseks kesksete arvelduspoolte ja arvelduskodade puhul

Finantsvõimenduse risk

- Finantsvõimenduse suhtarvu kehtestamine, et piirata pankade ülemäärast võlakoormust ja bilansiväliste finantsvõimendustoodete kasutamist nende poolt

Normatiivide jälgimise ja turudistsipliini standardite tõstmine.

CRR-i 8. osa kehtestas institutsioonide andmete avalikustamise nõuded

AS SEB Pank kuulub teises liikmesriigis Rootsis registreeritud emaettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) konsolideerimisgruppi. AS SEB Pank rakendab 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) 2014“ on avaldatud SEB koduleheküljel www.seb.se.

Eraisikute portfellid

2014. aasta lõpus moodustasid hüpoteeklaenu umbes 90% SEB sisereitingute täiustatud meetodil kajastatavast eraisikute portfelist.

Mitteerisikute portfellid, sisereitingute meetodi heakskiit ja rakenduskava.

2014. aasta lõpu seisuga kajastati sisereitingute täiustatud meetodi kohaselt 85% emaettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) mitteerisikute portfelist. SEB on Rootsi Finantsinspektsiooni ja kohalike järelevalveasutustega ülejäänud olulise mahuga mitteerisikute ja eraisikute portfellide suhtes kokku leppinud vastava rakenduskava. Baltimaade tütarettevõtjate jaoks esitati taotlus sisereitingute täiustatud meetodi kasutuselevõtuks 2014. aastal, hõlmates mitteerisikute portfelle (mida praegu kajastatakse sisereitingute baasmeetodi alusel).

Standardmeetod

Standardmeetodit kasutatakse nõuete puhul keskvalitsustele, keskpankadele ja kohalikele omavalitsustele ning teatud väiksema osatähtsusega portfellide puhul.

SEB-l on järelevalveasutuste poolt lubatud kasutada täiustatud mõõtmismudelite meetodit operatsiooniriski aruandluses alates 2008. aastast.

AS-i SEB Pank 2014. a konsolideeritud majandusaasta aruanne (avaldatud koduleheküljel www.seb.ee) sisaldab informatsiooni AS-i SEB Pank konsolideerimisgrupi riskiprofiili ja ärimahtude kohta kliendikategooriate ja riskiklasside kaupa, riskiga kaalutud varasid, kapitalinõuete summat ja koosseisu, omavahendite summat ja koosseisu, mis on aluseks kapitali adekvaatsuse suhtarvu arvutamisele (vt lk 48 „Riskipoliitika ja -juhtimine“, lk 18 „Kapitali juhtimine“, lk 15 „Muu avalikustatav informatsioon“, lk 10 „Tasustamise põhimõtted SEB Panga Grupis“, samuti teisi lisasid konsolideeritud finantsaruannetele).

Koos SEB Panga aastaaruandega 2014 annab SEB Grupi kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise aruanne (Pillar 3) teavet SEB Panga olulistest riskidest Pillar 3 raamistiku osana.