

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave 2015

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 likviidsusriski järelevalve aspekte.

Vastaspoole krediidirisk

- kapitalinõue krediiväärtuse 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, äriregistri kood 10004252, on konsolideerimisgrupi emaettevõte, mille suhtes CRR-i nõudeid kohaldatakse. Grupi konsolideeritud olukord, mis peegeldab CRRi kohast usaldatavusnõuete jaoks kasutatavat konsolideerimise ulatust, on sama nagu 31. detsembril 2015. a. seisuga esitatud aastaaruandes toodud grupi konsolideeritud finantsaruannetes. AS SEB Liising (osalus 100%) ja AS SEB Varahaldus (osalus 100%) on täies ulatuses

konsolideeritud, AS Sertifitseerimiskeskus (osalus 25%) ja Tieto Estonia Services OÜ (osalus 20%) on konsolideeritud kapitaliosaluse meetodil.

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) 2015“ on avaldatud SEB koduleheküljel www.seb.se.

Sisereitingute meetodi heakskiit ja rakenduskava

Eraisikute portfellid

Sisereitingute täiustatud meetodit kasutatakse eraisikute portfellide kapitalinõuete arvutamiseks alates 2008. aastast. 2015. aasta lõpu seisuga on enamiku SEB Panga grupi eraisikute portfellide puhul kasutatud sisereitingute täiustatud meetodit koos pangasiseselt välja töötatud makseviivituse tõenäosuse määra, makseviivitusest tingitud kahjumäära ja riskipositsiooni ümberhindlusteguriga.

Mitteerisikute portfellid

Sisereitingute põhimeetodit kasutatakse mitteerisikute portfellide kapitalinõuete arvutamiseks alates 2008. aastast. See tugineb pangasiseselt väljatöötatud makseviivituse tõenäosuse määra mudelitel.

SEB on Rootsi järelevalveinspektsiooni ja kohalike järelevalveasutustega ülejäänud olulise mahuga mitteerisikute ja eraisikute portfellide suhtes kokku leppinud vastava rakenduskava.

Krediidiriski standardmeetod

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

Operatsioonirisk

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

AS-i SEB Pank 2015. 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 4 „Konsolideerimisgrupp“, lk 10 „Tasustamise põhimõtted SEB Panga Grupis“, lk 14 „Kapitali juhtimine“, lk 17 „Muu avalikustatav informatsioon“, lk 47 „Riskipoliitika ja -juhtimine“, samuti teisi lisasid konsolideeritud finantsaruannetele).

Koos AS-i SEB Pank aastaaruandega 2015 annab SEB Grupi kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise aruanne (Pillar 3) teavet SEB Panga olulistest riskidest Pillar 3 raamistiku osana.