

AB SEB bankas



Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita

2022 m. birželio 30 d.

2022

Turinys

Ataskaitos pagrindas.....	3
---------------------------	---

Lentelių sąrašas

1 lentelė. EU KM1 – Pagrindiniai rodikliai	4
2 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai	5
3 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai, suskirstymas pagal likusį moratoriumų terminą	7
4 lentelė. Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujas taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę	8

Ataskaitos pagrindas

Ši ataskaita parengta remiantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau - KRR) 8 dalies reikalavimais ir 2021 m. kovo 15 d. Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/637 reikalavimais, kuriais nustatomi įstaigų informacijos, nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 8 dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešo atskleidimo techniniai įgyvendinimo standartai. Papildomai šioje ataskaitoje atskleidžiama Europos bankininkystės institucijos (toliau – EBI) gairėse dėl pranešimo apie pozicijas, kurioms taikomos su COVID-19 krize susijusios atsakomosios priemonės, reikalaujama informacija.

AB SEB bankas (toliau – bankas), kurio LEI kodas* 549300SBPFE9JX7N8J82, priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ grupei (toliau – SEB grupė). 100 proc. banko akcijų priklauso Švedijoje registruotai „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ (toliau – patronuojanti įmonė). Bankas yra priskiriamas didelių įstaigų, kitų negu pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos, kurios nėra įtrauktos į biržos prekybos sąrašą, grupei ir yra laikomas didele Europos Sąjungoje (toliau – ES) veikiančios patronuojančios įstaigos patronuojamąja įmone. Didelės ES veikiančių patronuojančių įstaigų patronuojamosios įmonės kas pusmetį privalo atskleisti pagrindinius rodiklius, nurodytus KRR 447 straipsnyje (kaip reikalaujama pagal KRR 433a straipsnį).

2022 m. kovo 1 d. bankas pardavė 100 proc. savo vienintelės patronuojamosios įmonės UAB „SEB investicijų valdymas“ akcijų kitai SEB grupės narei – „SEB Life and Pension Baltic SE“. Ši ataskaita parengta remiantis atitinkamai 2022 m. birželio 30 d., 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. birželio 30 d. banko individualia informacija. Ši ataskaita yra skelbiama tą pačią dieną kaip ir banko atitinkamo laikotarpio finansinės ataskaitos.

Šią ataskaitą patvirtino

AB SEB banko l.e.p. Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorė Jurgita Sinkevičienė
ir
AB SEB banko Kreditų ir rizikos valdymo tarnybos ir rizikos direktorius Rasoul Najafi

Vilnius
2022 m. rugpjūčio 29 d.

*LEI kodas – tai unikalus juridinio asmens identifikacinis kodas (angl. *Legal Entity Identifier*), pagal kurį identifikuojami finansų rinkose dalyvaujantys juridiniai asmenys.

1 lentelė. EU KM1 – Pagrindiniai rodikliai

	2022 m. birželio 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.	2021 m. birželio 30 d.
Turimos nuosavos lėšos (sumos)			
1. Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	820 887	816 705	817 728
2. 1 lygio kapitalas	820 887	816 705	817 728
3. Visas kapitalas	825 881	821 004	820 182
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos			
4. Bendra rizikos pozicijos suma	4 290 641	3 785 314	3 995 399
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
5. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19,13%	21,58%	20,47%
6. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19,13%	21,58%	20,47%
7. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19,25%	21,69%	20,53%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
EU 7a. Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	2,00%	0,00%	0,00%
EU 7b. iš jų vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0,0113	0,0000	0,0000
EU 7c. iš jų vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0,0150	0,0000	0,0000
EU 7d. Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10,00%	8,00%	8,00%
Jungtinės atsargos ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
8. Kapitalo apsaugos atsarga (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a. Apsaugos atsarga, sudaryta dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9. Įstaigos speciali anticiklinė kapitalo atsarga (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a. Sisteminės rizikos atsarga (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10. Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos atsarga (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a. Kitos sisteminės svarbos įstaigos atsarga (%)	2,00%	0,00%	0,00%
11. Jungtinės atsargos reikalavimas (%)	4,50%	2,50%	2,50%
EU 11a. Bendri kapitalo reikalavimai (%)	14,50%	10,50%	10,50%
12. Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	9,13%	13,58%	12,47%
Svorto koeficientas			
13. Bendras pozicijų matas	12 184 450	11 893 593	11 470 715
14. Svorto koeficientas (%)	6,74%	6,87%	7,13%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14a. Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b. iš jų vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c. Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Svorto koeficiento atsargos ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14d. Svorto koeficiento atsargos reikalavimas (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e. Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			
15. Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	2 497 357	2 446 348	2 282 827
EU 16a. Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	1 650 119	1 594 347	1 526 249
EU 16b. Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	1 345 609	1 933 910	1 782 569
16. Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	412 530	398 587	381 562
17. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	605,38%	613,76%	598,28%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis			
18. Bendras turimas pastovus finansavimas	8 712 427	8 726 530	8 280 605
19. Bendras būtinas pastovus finansavimas	7 393 703	4 680 677	4 567 822
20. NSFR rodiklis (%)	117,84%	186,44%	181,28%

KOMENTARAS

2021 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. birželio 30 d. papildomų nuosavų lėšų reikalavimai (2 proc.) ir kitos sisteminės svarbos įstaigos atsargos reikalavimas (2 proc.) buvo taikomi AB SEB banko grupei, kurią sudarė bankas ir jo vienintelė patronuojamoji įmonė UAB „SEB investicijų valdymas“, konsoliduotu lygiu. Nuo 2022 m. kovo 1 d. (t.y. nuo vienintelės patronuojamosios įmonės UAB „SEB investicijų valdymas“ pardavimo) minėti reikalavimai pradėti taikyti bankui individualiu lygiu.

2 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai

2022 m. birželio 30 d.	Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos				Bendra balansinė vertė
	Veiksnius		Neveiksnius		Veiksnius		Neveiksnius		Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinių, kurios neuždelstos ar uždelstos 90 dienų ar mažiau	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinių, kurios neuždelstos ar uždelstos 90 dienų ar mažiau	
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas iš jų namų ūkių iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto iš jų ne finansų bendrovių iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamojo turto									

2 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai (tęsinys)

2021 m. gruodžio 31 d.	Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos				Bendra balansinė vertė
	Veiksnius		Neveiksnius		Veiksnius		Neveiksnius		Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinų, kurios neuždelstos ar uždelstos 90 dienų ar mažiau	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinų, kurios neuždelstos ar uždelstos 90 dienų ar mažiau	

Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas

iš jų namų ūkių
 iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto
 iš jų ne finansų bendrovių
 iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių
 iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamojo turto

KOMENTARAS

Moratoriumas buvo viena iš kredito institucijų taikytų su COVID-19 pandemijos protrūkiu susijusių atsakomųjų priemonių, skirtų padėti verslui ir privatiems asmenims. Lietuvoje moratoriumas verslui ir privatiems klientams buvo taikomas iki 2021 m. kovo 31 d. Atsižvelgiant į tai, 2021 m. gruodžio 31 d. bei 2022 m. birželio 30 d. bankas neturėjo su moratoriumu susijusių pozicijų.

3 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai, suskirstymas pagal likusį moratoriumų terminą

2022 m. birželio 30 d.	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius*	Bendra balansinė vertė							
		Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Likutinis moratoriumų terminas					
				<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai	
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	1 121	56 780							
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	1 121	56 780		56 780					
iš jų namų ūkių		50 722		50 722					
<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>		48 909		48 909					
iš jų ne finansų bendrovių		6 058		6 058					
<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>		6 058		6 058					
<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>		3 026		3 026					

*Vienetais, ne tūkstančiais.

2021 m. gruodžio 31 d.	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius*	Bendra balansinė vertė							
		Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Likutinis moratoriumų terminas					
				<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai	
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	1 303	63 514							
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	1 303	63 514		63 514					
iš jų namų ūkių		54 937		54 937					
<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>		52 727		52 727					
iš jų ne finansų bendrovių		8 577		8 577					
<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>		8 577		8 577					
<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>		3 893		3 893					

*Vienetais, ne tūkstančiais.

4 lentelė. Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujas taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę

2022 m. birželio 30 d.	Bendra balansinė vertė		Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti	Bendra balansinė vertė
		iš jų restruktūrizuota	Gautos valstybės garantijos	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos	3 332	1 672	555	
iš jų namų ūkių				
iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu				
iš jų ne finansų bendrovių	3 332	1 672	555	
iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	3 332			
iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	1 628			

2021 m. gruodžio 31 d.	Bendra balansinė vertė		Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti	Bendra balansinė vertė
		iš jų restruktūrizuota	Gautos valstybės garantijos	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos	4 255	1 744	713	
iš jų namų ūkių				
iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu				
iš jų ne finansų bendrovių	4 255	1 744	713	
iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	4 255			
iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	1 775			