



AB SEB bankas

Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita

2019 m. **rugsėjo** 30 d.

1 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

| | 2019 m. rugšėjo 30 d. | 2019 m. birželio 30 d. |
|---|--------------------------|---------------------------|
| Nuosavos lėšos | | |
| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas | 640 634 | 640 559 |
| 1 lygio kapitalas | 640 634 | 640 559 |
| Bendras kapitalas | 652 969 | 653 178 |
| Nuosavų lėšų reikalavimas | | |
| Pagal riziką įvertintų pozicijų suma | 3 594 951 | 3 568 102 |
| Nuosavų lėšų reikalavimas | 287 596 | 285 448 |
| Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis | 17,8% | 18,0% |
| 1 lygio kapitalo rodiklis | 17,8% | 18,0% |
| Bendro kapitalo rodiklis | 18,2% | 18,3% |
| Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis | 2,27 | 2,29 |
| Priežiūros taikomas bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, įskaitant atsargas: ¹⁾ | | |
| iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas | 2,5% | 2,5% |
| iš kurių sisteminės rizikos atsargos reikalavimas | 0,02% | 0,02% |
| iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas | 1,0% | 1,0% |
| iš kurių pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų (G-SII) arba kitų sisteminės svarbos įstaigų (O-SII) atsargos reikalavimas | 2,0% | 2,0% |
| Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo perviršis ²⁾ | 13,3% | 13,5% |
| Sverto koeficientas | | |
| Pozicijų suma apskaičiuojant sverto koeficientą: | 8 819 845 | 8 581 272 |
| iš kurių balansinių pozicijų | 8 211 099 | 7 976 769 |
| iš kurių nebalansinių pozicijų | 608 746 | 604 503 |
| Sverto koeficientas | 7,3% | 7,5% |

¹⁾ Įskaitant tik „Pillar I“ bendrus minimalius kapitalo reikalavimus.

²⁾ Bendras 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis atėmus minimalius kapitalo reikalavimus (4,5 proc.), neįskaitant atsargų. Bendras kapitalo reikalavimas papildomai apima 3,5 proc., neįskaitant bendro 1 lygio nuosavo kapitalo reikalavimų.

2 lentelė. Pagal riziką įvertintų pozicijų apžvalga

| Išskaidymas pagal rizikos pobūdį | Pagal riziką įvertintų pozicijų suma | | Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas |
|--|---|---------------------------|---|
| | 2019 m. rugsėjo 30 d. | 2019 m. birželio 30 d. | 2019 m. rugsėjo 30 d. |
| Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) (CCR): | 3 329 695 | 3 293 456 | 266 376 |
| <i>įvertinta standartizuotu metodu (SA)</i> | 297 518 | 299 454 | 23 801 |
| <i>įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu metodu (F-IRB)</i> | 2 554 404 | 2 515 393 | 204 352 |
| <i>įvertinta pažangiuoju vidaus reitingais pagrįstu metodu (A-IRB)</i> | 477 773 | 478 609 | 38 222 |
| Sandorio šalies kredito rizika: | 27 505 | 23 246 | 2 200 |
| <i>įvertinta rinkos vertės metodu</i> | 27 505 | 23 246 | 2 200 |
| <i>kredito vertinimo koregavimo rizika</i> | - | - | - |
| Atsiskaitymo rizika | - | - | - |
| Bankinės knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos | - | - | - |
| Rinkos rizika, | 64 838 | 72 800 | 5 187 |
| <i>įvertinta standartizuotu metodu</i> | 64 838 | 72 800 | 5 187 |
| Didelės pozicijos | - | - | - |
| Operacinė rizika, | 172 913 | 178 600 | 13 833 |
| <i>įvertinta pažangiuoju vertinimo metodu</i> | 172 913 | 178 600 | 13 833 |
| Sumos, mažesnės už atskaitymo ribas (kai taikoma 250 proc. rizika) | - | - | - |
| Žemiausios ribos koregavimas | - | - | - |
| Iš viso | 3 594 951 | 3 568 102 | 287 596 |