



AB SEB bankas

Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita

2020 m. rugsėjo 30 d.

1 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

	2020 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. birželio 30 d.
Nuosavos lėšos		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	762 911	762 252
1 lygio kapitalas	762 911	762 252
Bendras kapitalas	774 179	775 369
Nuosavų lėšų reikalavimas		
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	3 854 991	3 623 965
Nuosavų lėšų reikalavimas	308 399	289 917
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	19,8%	21,0%
1 lygio kapitalo rodiklis	19,8%	21,0%
Bendro kapitalo rodiklis	20,1%	21,4%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2,51	2,67
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	0,0%	0,0%
iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas	0,0%	0,0%
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⁾	15,3%	16,5%
Sverto koeficientas		
Pozicijų suma apskaičiuojant sverto koeficientą:	10 980 871	10 241 795
iš kurių balansinių pozicijų	10 184 236	9 481 693
iš kurių nebalansinių pozicijų	796 635	760 102
Sverto koeficientas	6,9%	7,4%

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
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. birželio 30 d.	nuosavų lėšų reikalavimas 2020 m. rugsėjo 30 d.
Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) (CCR):	3 650 778	3 435 467	292 062
<i>įvertinta standartizuotu metodu (SA)</i>	655 318	500 647	52 425
<i>įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu metodu (F-IRB)</i>	2 509 057	2 457 757	200 725
<i>įvertinta pažangiuoju vidaus reitingais pagrįstu metodu (A-IRB)</i>	486 403	477 063	38 912
Sandorio šalies kredito rizika:	15 000	12 223	1 200
<i>įvertinta rinkos vertės metodu</i>	15 000	12 223	1 200
<i>kredito vertinimo koregavimo rizika</i>	-	-	-
Atsiskaitymo rizika	-	-	-
Bankinės knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	-	-	-
Rinkos rizika,	14 325	16 750	1 146
<i>įvertinta standartizuotu metodu</i>	14 325	16 750	1 146
Didelės pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika,	174 888	159 525	13 991
<i>įvertinta pažangiuoju vertinimo metodu</i>	174 888	159 525	13 991
Sumos, mažesnės už atskaitymo ribas (kai taikoma 250 proc. rizika)	-	-	-
Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
Iš viso	3 854 991	3 623 965	308 399