



**AB SEB bankas**

**Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo ataskaita**

**2018 m. kovo 31 d.**

1 lentelė. Kapitalo pakankamumo rodikliai

	2018 m. kovo 31 d.	2017 m. gruodžio 31
<b>Nuosavos lėšos</b>		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	632 650	647 260
1 lygio kapitalas	632 650	647 260
Bendras kapitalas	644 583	656 935
<b>Nuosavų lėšų reikalavimas</b>		
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	3 396 012	3 288 180
Nuosavų lėšų reikalavimas	271 681	263 054
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	18.6%	19.7%
1 lygio kapitalo rodiklis	18.6%	19.7%
Bendro kapitalo rodiklis	19.0%	20.0%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2.37	2.50
Priežiūros taikomas bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, įskaitant atsargas: <sup>1)</sup>	9.0%	9.0%
iš kurių kapitalo apsaugos atsargos reikalavimas	2.5%	2.5%
iš kurių anticiklinės atsargos reikalavimas	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 <sup>2)</sup>	14.1%	15.2%
<b>Sverto koeficientas</b>		
Pozicijų suma apskaičiuojant sverto koeficientą:	7 812 621	8 458 033
iš kurių balansinių pozicijų	7 124 798	7 752 681
iš kurių nebalansinių pozicijų	687 823	705 352
Sverto koeficientas	8.1%	7.7%

<sup>1)</sup> Įskaitant tik „Pillar I“ bendrus minimalius kapitalo reikalavimus.

<sup>2)</sup> 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 2018 m. kovo 31 d.
	2018 m. kovo 31 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	
Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) (CCR):	3 143 979	3 032 173	251 518
<i>įvertinta standartizuotu metodu (SA)</i>	346 333	263 108	27 707
<i>įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu metodu (F-IRB)</i>	2 325 641	2 289 020	186 051
<i>įvertinta pažangiuoju vidaus reitingais pagrįstu metodu (A-IRB)</i>	472 005	480 045	37 760
Sandorio šalies kredito rizika:	15 983	22 331	1 279
<i>įvertinta rinkos vertės metodu</i>	15 983	22 331	1 279
<i>kredito vertinimo koregavimo rizika</i>	-	-	-
Atsiskaitymo rizika	-	-	-
Bankinės knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	-	-	-
Rinkos rizika,	62 600	55 288	5 008
<i>įvertinta standartizuotu metodu</i>	62 600	55 288	5 008
Didelės pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika,	173 450	178 388	13 876
<i>įvertinta pažangiuoju vertinimo metodu</i>	173 450	178 388	13 876
Sumos, mažesnės už atskaitymo ribas (kai taikoma 250 proc. rizika)	-	-	-
Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 396 012</b>	<b>3 288 180</b>	<b>271 681</b>

Bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma per finansinius metus išliko stabili – 2018 m. kovo 31 d. bendra pagal riziką įvertintų pozicijų buvo 3,4 milijardo eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 3,3 milijardo eurų). Pagal sandorio šalies riziką ir pagal rinkos riziką įvertintos pozicijos pakito dėl pozicijų skaičiaus pasikeitimo laikotarpio pabaigoje. Pagal kredito riziką įvertintos pozicijos ir pagal operacinę riziką įvertintos pozicijos išliko tokios pat.