

# Översyn och utvärdering av banker

FI-forum

11 december 2018



FI-FORUM

# Introduktion

Karin Lundberg

Biträdande områdeschef, Bank



# Agenda

- Översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP)
- Bedömning av likviditetsrisk
- Bedömning av intern styrning och kontroll
- Avslutning och frågor

# De tre pelarna



# Översyns- och utvärderingsprocessen

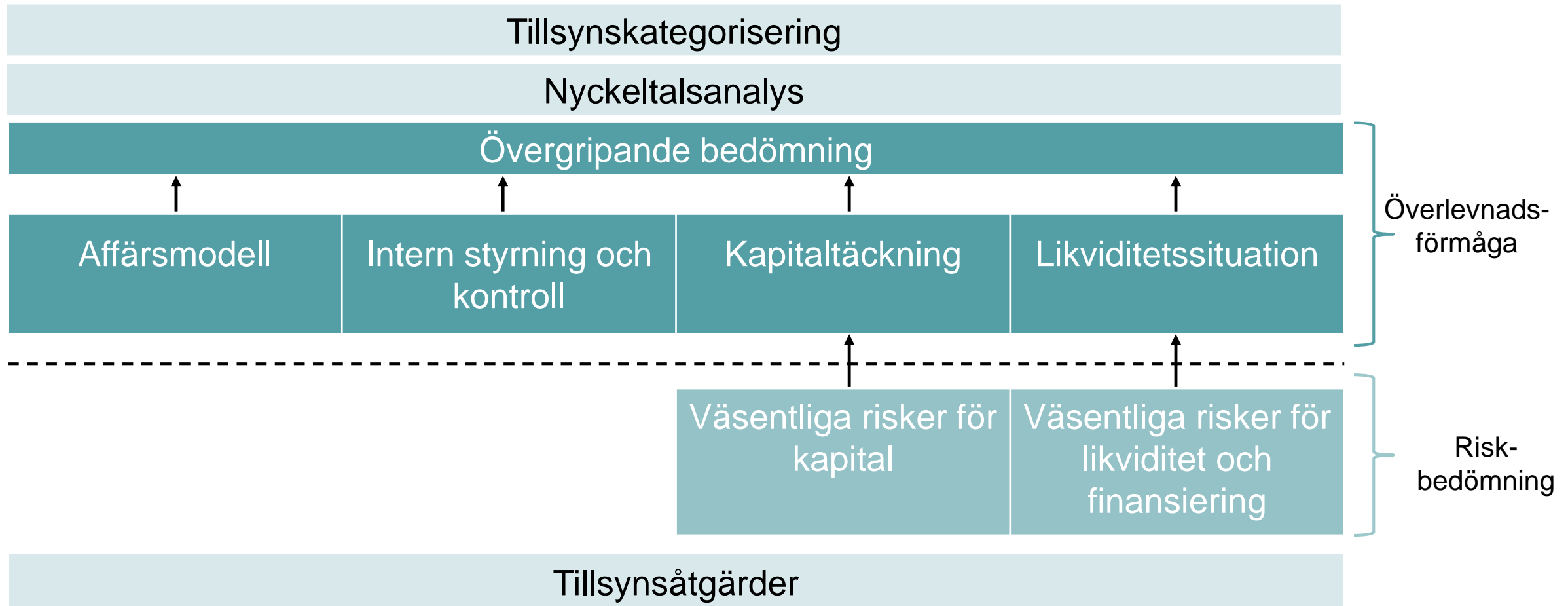
Christel Brattlöf

Senior finansinspektör, Tillsyn medelstora och små banker

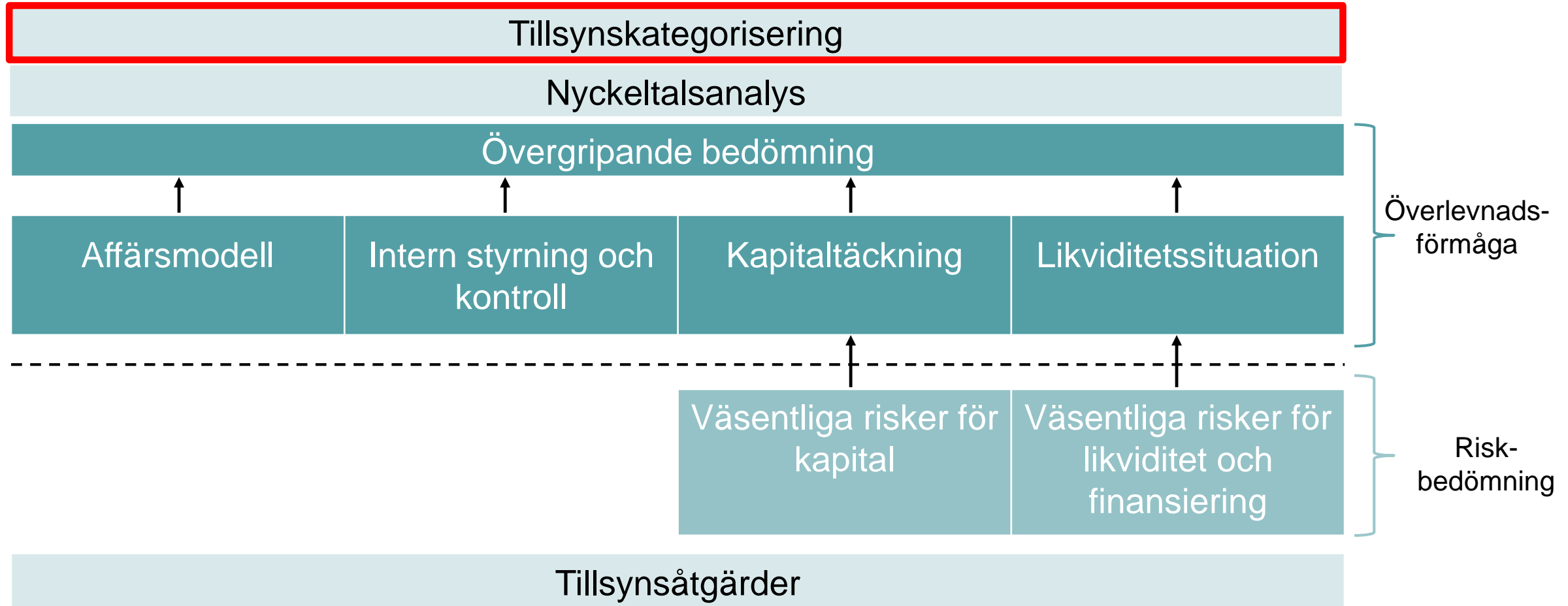


**FI följer EBA:s riktlinjer**

# Övergripande ramverk



# Övergripande ramverk





# FI publicerar tillsynskategoriseringen

Kreditinstitut	Tillsynskategori	Sammanvägd poäng 2018 (2017)
Skandinaviska Enskilda Banken*	1	2 984 (1 574)
Svenska Handelsbanken*	1	2 521 (1 436)
Swedbank*	1	2 060 (1 150)
Nordea Hypotek	1	401 (-)
AB Svensk Exportkredit*	2	263 (166)
SBAB Bank*	2	263 (166)
Kommuninvest*	2	245 (168)
Länsförsäkringar Bank*	2	237 (133)
Nordnet*	2	78 (39)
Landshypotek*	2	51 (34)
Skandiabanken	2	45 (30)
Avanza*	2	44 (34)
Danske Hypotek	2	35 (-)

Källa: <https://www.fi.se/contentassets/2839e794d0b94614a2adf9e1e51b7714/tillsynskategorisering-svenska-kreditinstitut-2019.pdf>

# Tillsynskategorisering – olika arbetsätt

Kategori 1

- Årlig process
- Större tillsynsteam
- Tillsynskollegier

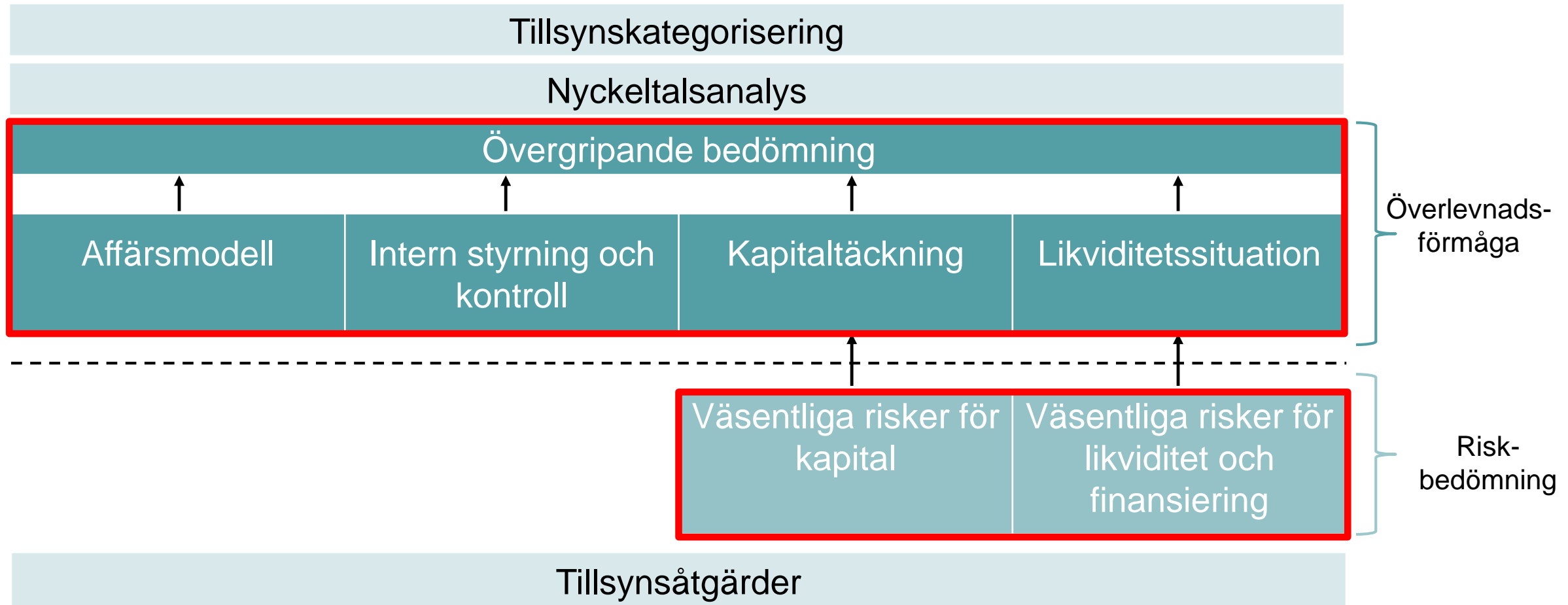
Kategori 2

- Minst vartannat år (oftast årligen)
- Större tillsynsteam

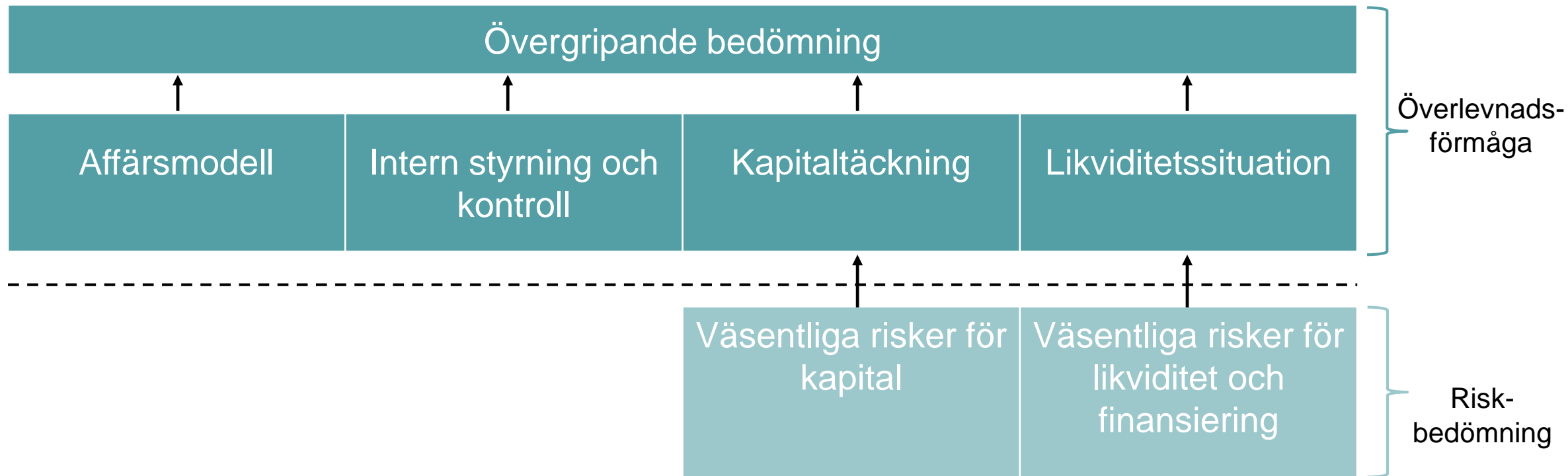
Kategorier 3-4

- Mindre frekvent process
- Mindre tillsynsteam

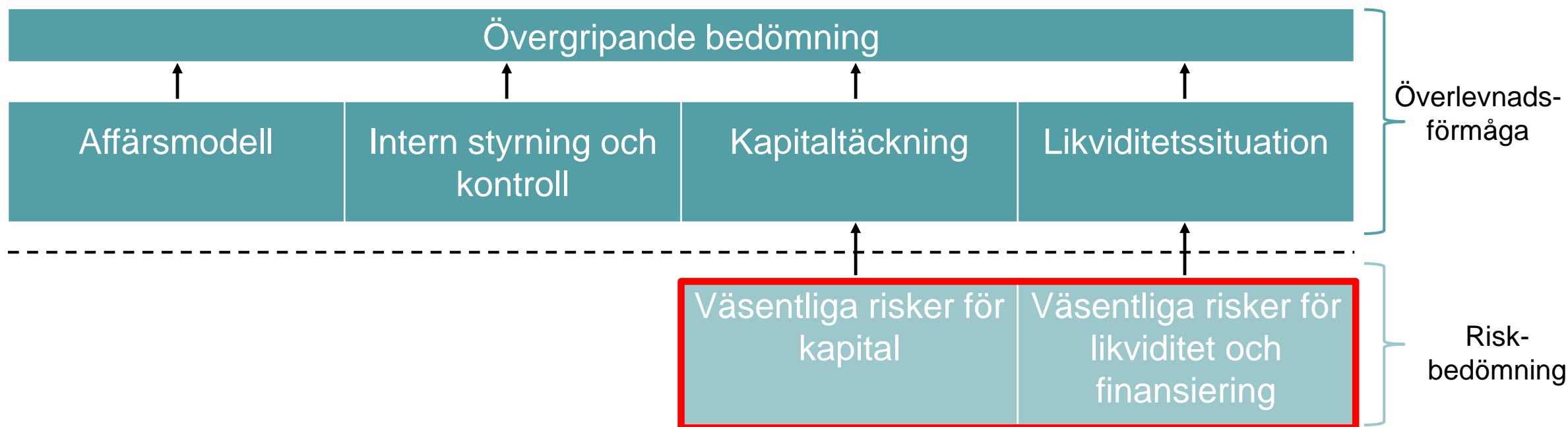
# Övergripande ramverk



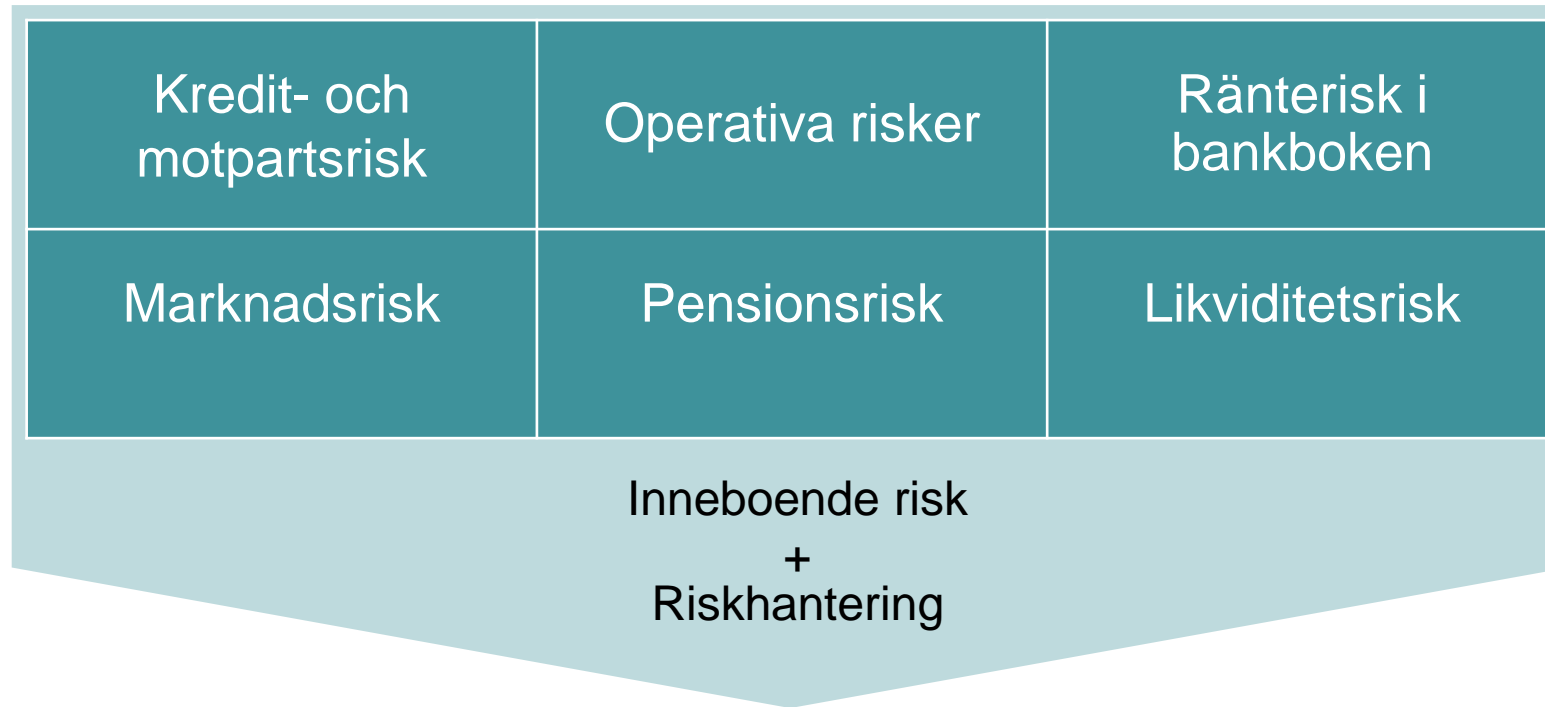
# ÖUP:s olika delar



# FI:s riskbedömning

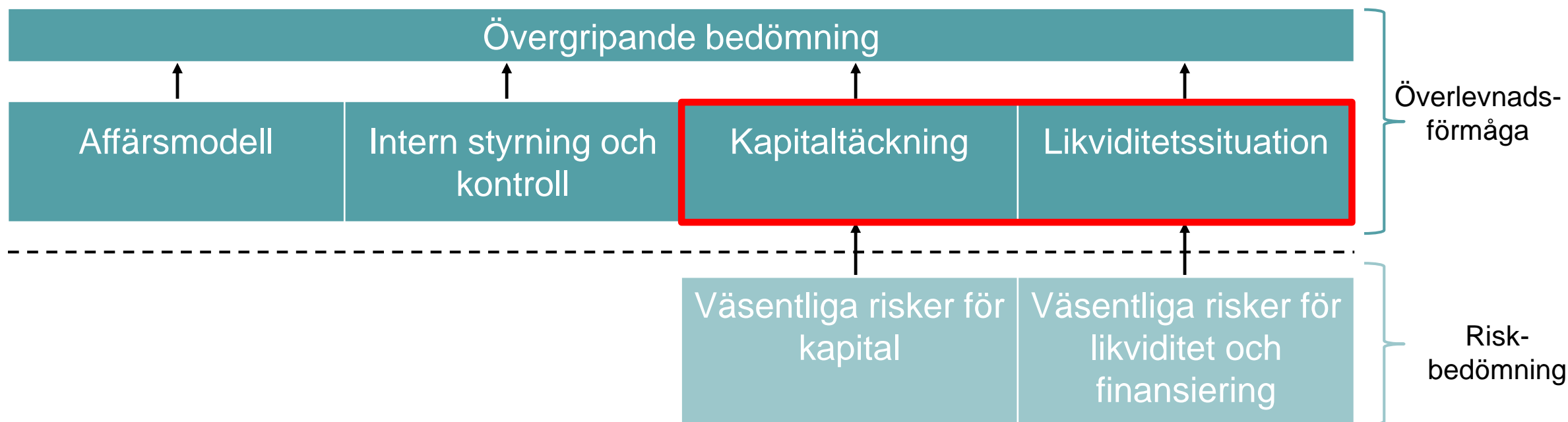


# FI:s riskbedömning

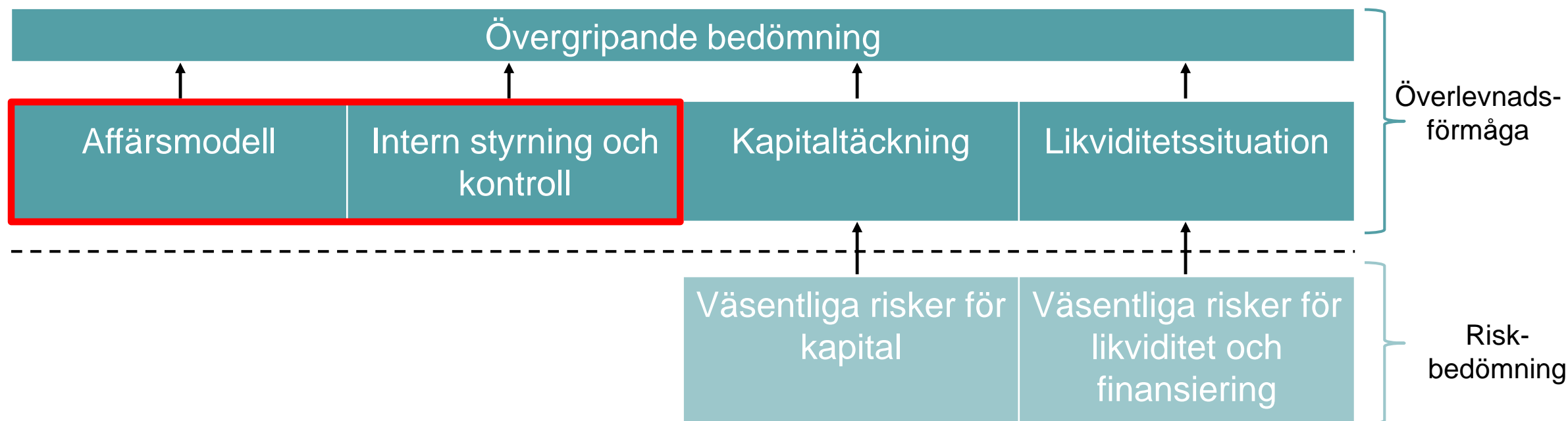


Sammantagen bedömning

# FI:s bedömning av överlevnadsförmåga

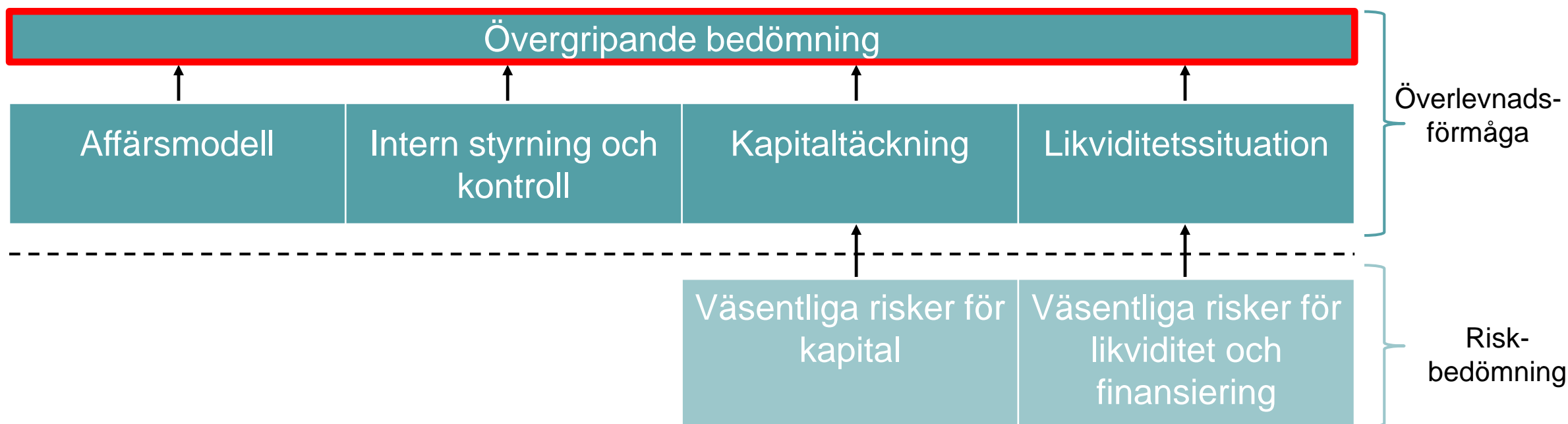


# FI:s bedömning av överlevnadsförmåga





# FI:s övergripande bedömning

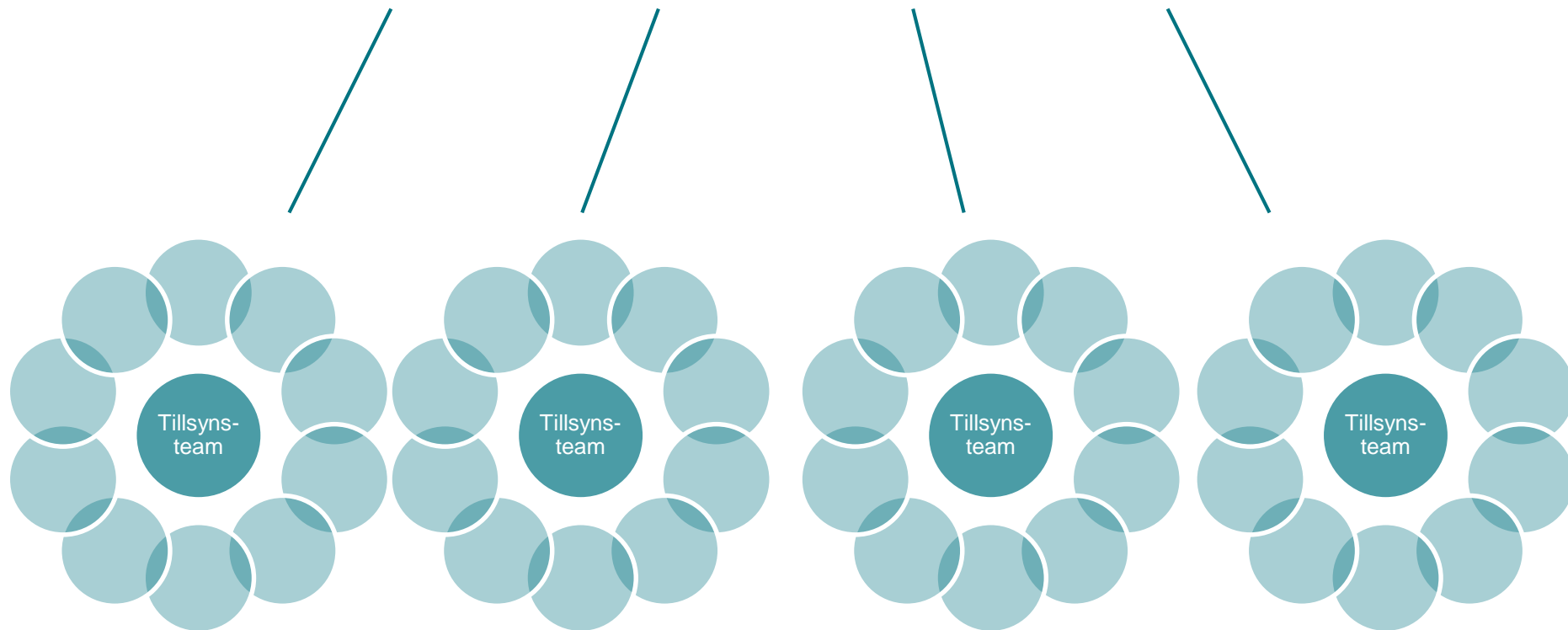


# FI:s tillsynsteam

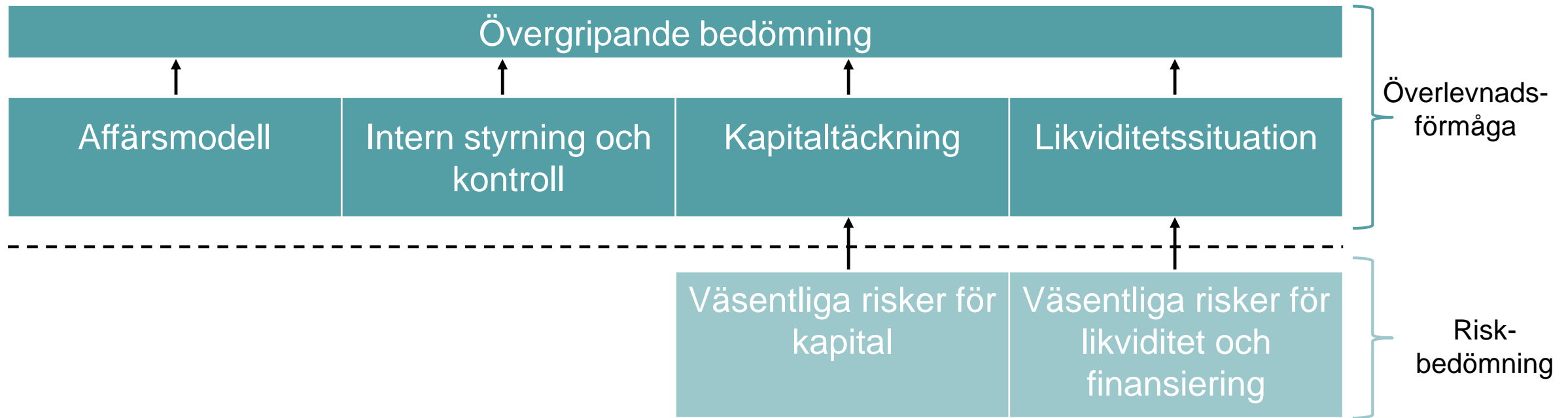


# Ytterligare kvalitetssäkring

FI:s tillsynskommitté (TIKO)



# FI:s bedömning



# FI:s bedömning

- Preliminär bedömning – avstämningsskrivelse
- Slutlig bedömning – slutskrivelse
- Kvartalsvis publicering – FI:s bedömning av kapitalkraven för kategori 1 och 2  
<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2018/kapitalkrav-for-svenska-banker-kvartal-3-2018/>

# Bedömning av likviditetsrisk

Jonas Hild

Avdelningschef, Marknads- och likviditetsrisker

Christian Falk

Senior riskexpert, Marknads- och likviditetsrisker



FI-FORUM

FINANSINSPEKTIONEN

# FI:s bedömning av likviditetsrisk



Finansieringslikviditetsrisk

Marknadslikviditetsrisk

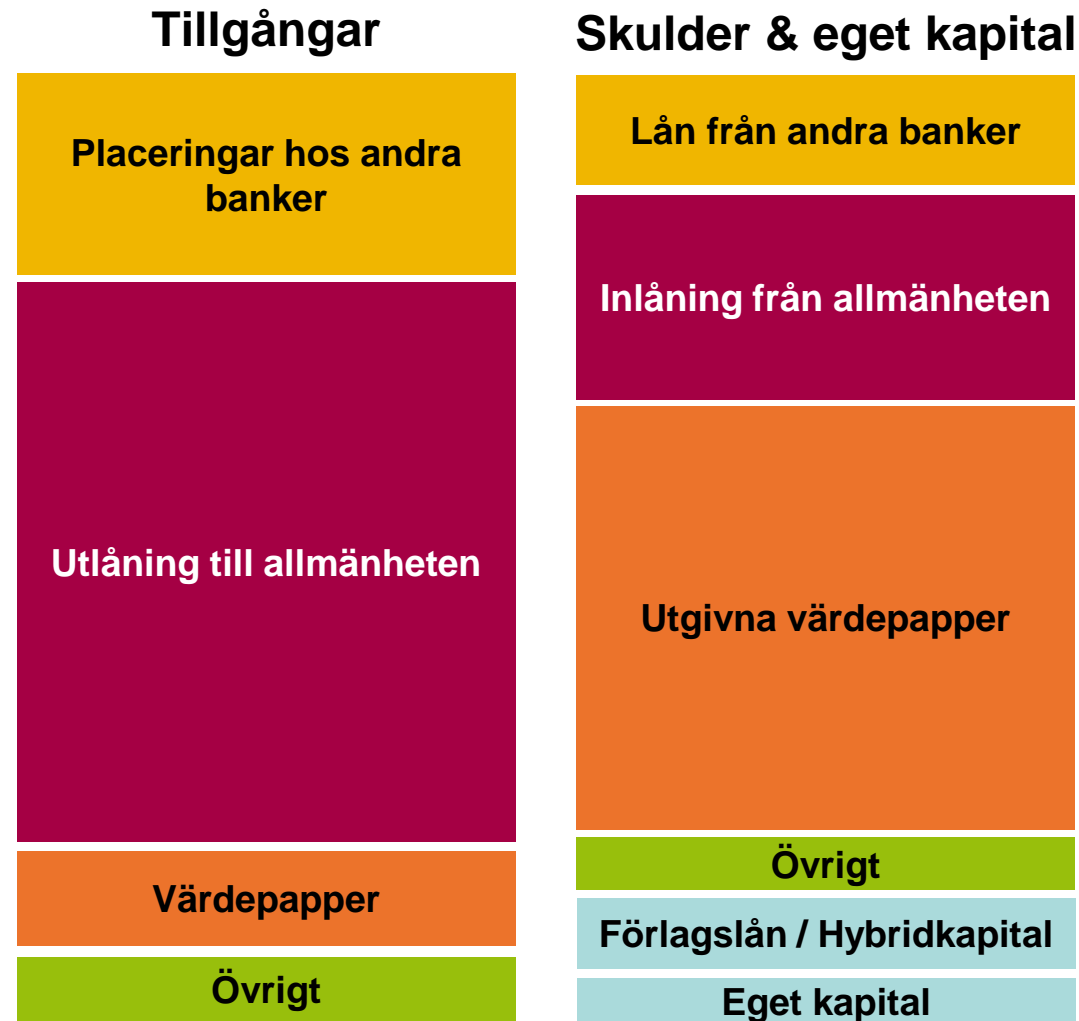
# Två typer av likviditetsrisk



# Hur kan bankerna mildra riskerna?

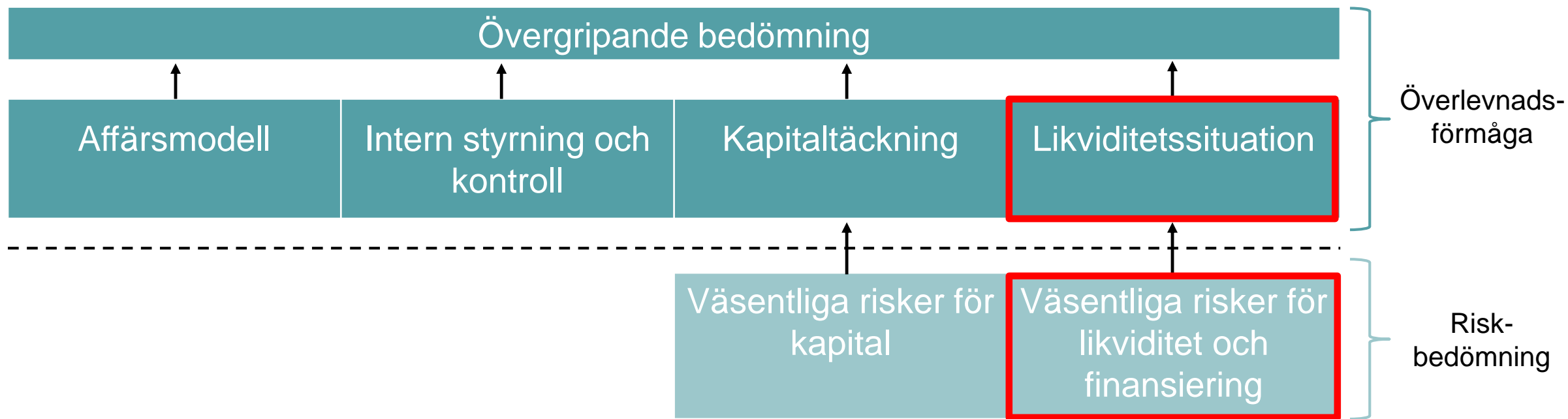
- Sträva efter **stabila, väldiversifierade** finansieringskällor som är mindre benägna att "försvinna" i händelse av stressade marknadsförhållanden.
- Hålla en **buffert** av **likvida tillgångar** eller **kontanter** som kan användas när deras skulder förfaller och inte kan förnyas.

# Stort fokus på balansräkningen



# FI:s likviditetsbedömning

# ÖUP:s olika delar



# Viktiga informationskällor

Informationsbegäran

Publika rapporter

Periodisk  
rapportering

Riskgenomgångar

Övrig data

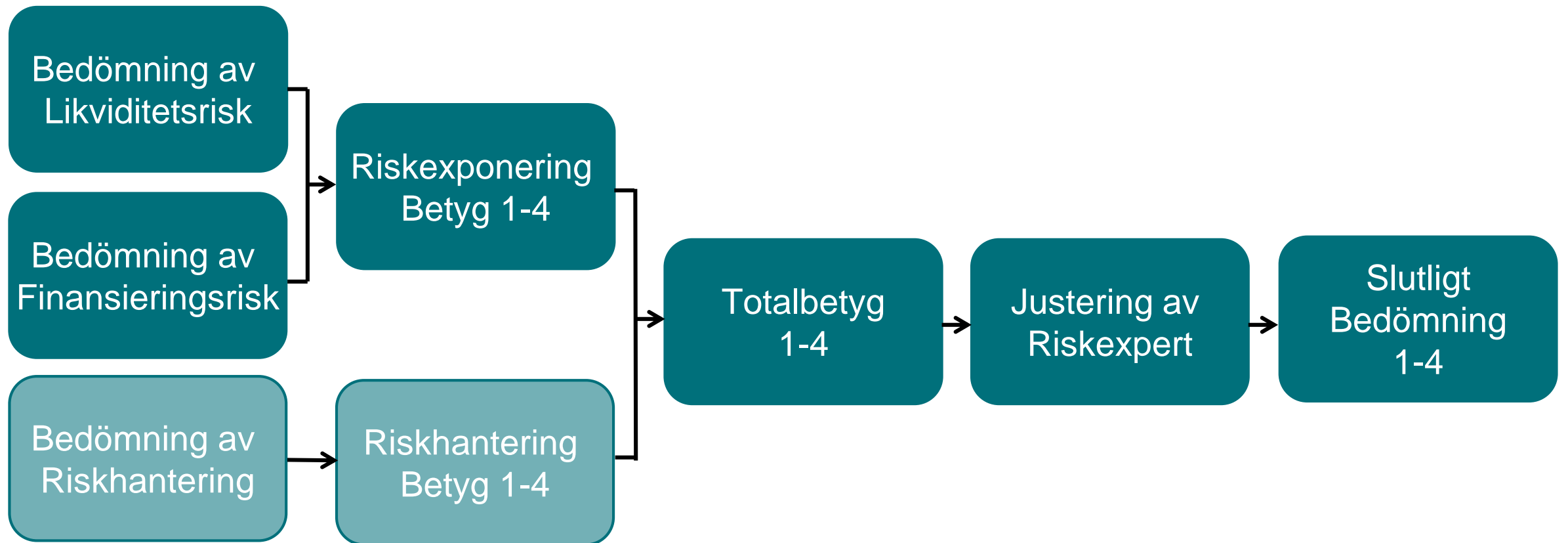


Hur gör vi vår  
bedömning?

# Tre huvudgrupper

	Utvärderade huvudgrupper	Vad?
Bedömning av bankens riskexponering	<b>1. Likviditetsrisk</b>	Kvantitativ bedömning av bankens förmåga att fullgöra sina förpliktelser vid en likviditetspåfrestning
	<b>2. Finansieringsrisk</b>	Kvantitativ bedömning av hur bankens affärsmodell utsätter den för likviditetsrisker
Bedömning av bankens riskhantering	<b>3. Riskhantering</b>	Kvalitativ bedömning av hur väl banken uppfyller FFFS 2010:7

# Stegvis ÖUP bedömning





# Tre delkomponenter

## Likviditetsrisk

- Likviditetsreservens sammansättning
- Likviditetstäckningskvot i valuta
- Likviditetstäckningskvot under ytterligare stress
- Koncentrationsrisker i kort upplåning

## Finansieringsrisk

- Överlevnadshorisont med och utan stress
- Nettofinansieringskvot (NSFR)
- Genomsnittlig löptid på emitterade värdepapper
- Kreditvärdighet

## Riskhantering

- Organisation, likviditets- och finansieringsstrategier
- Risktolerans och limithantering
- Riktlinjer och instruktioner
- Beredskapsplaner

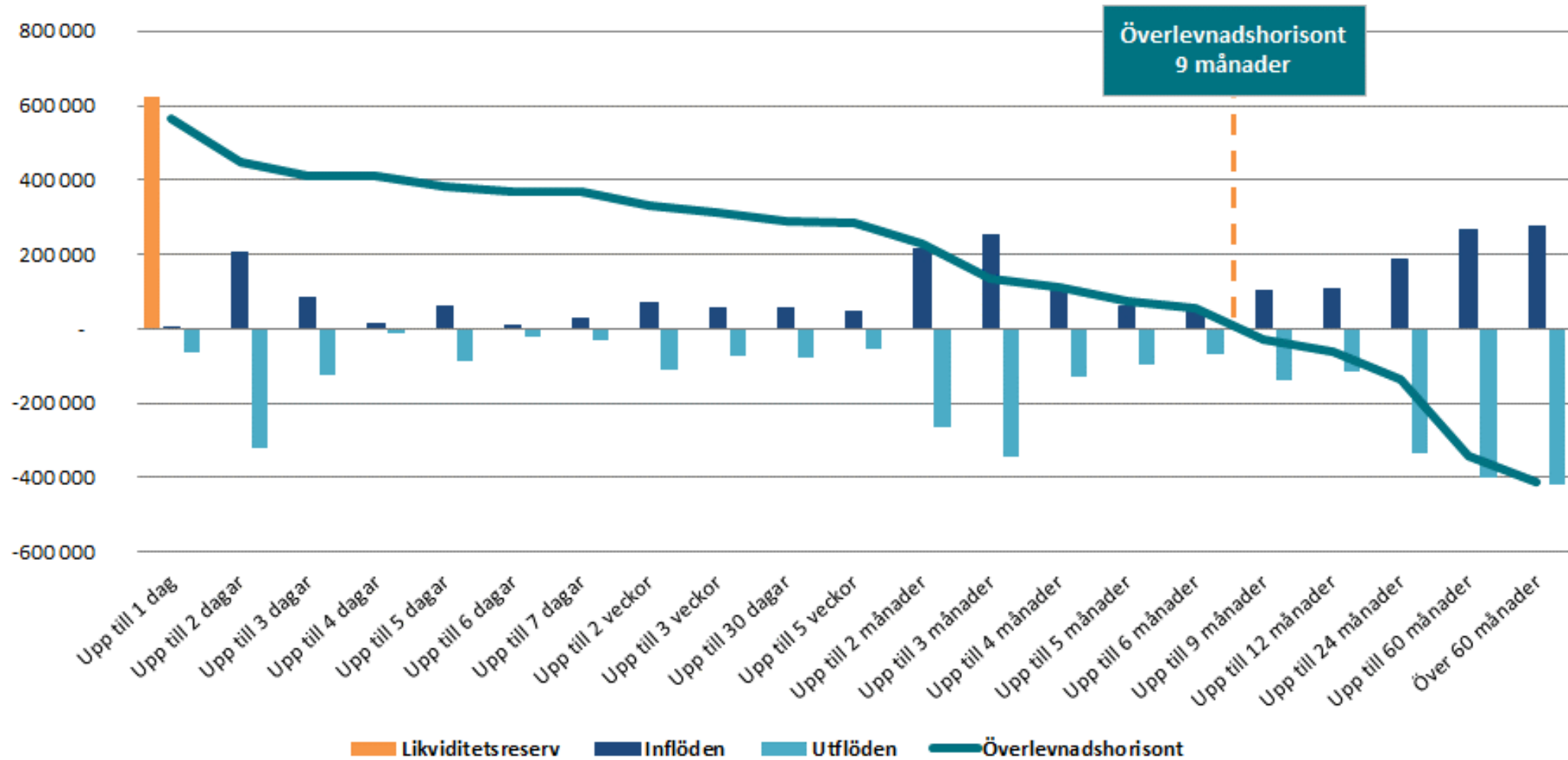
# Stresstester för likviditet

## Ett viktigt verktyg i bedömningen

RISK



# Vad är överlevnadshorisont?



# Fokusområden 2019

# Särskilda likviditetstäckningskrav

## Pelare 2

# Varför Euro och US-Dollar?

- Risk som inte täcks av kravet för likviditetstäckningskvot
- Likviditetsreserver som är väldiversifierade i världsvalutor
- Högkvalitativa likvida tillgångar i svenska kronor är begränsade
- Förbättrar kvaliteten av likviditetsreserven
- Viktigt för enskilda banken och stabiliteten i systemet
- Likviditetsreserver i världsvalutor är av strategisk betydelse



**Skärpt tillsyn av likviditetsrisk i SEK**

# Likviditetsrisk i SEK

- Viktigt att ha en bra matchning mellan likviditetsreserven i en valuta och nettokassautflödena i samma valuta
- Skärpt tillsyn mot banker som systematiskt ligger på låga nivåer
- Inga bindande krav på Likviditetstäckningskvot i SEK
- FI för dialog med bankerna
- Kan finnas behov av att fastställa särskilda likviditetskrav i SEK
- FI avser att återkomma med extern kommunikation



# Bedömning av intern styrning och kontroll inom ÖUP

Marie Wessling

Riskexpert, Kredit- och operativa risker

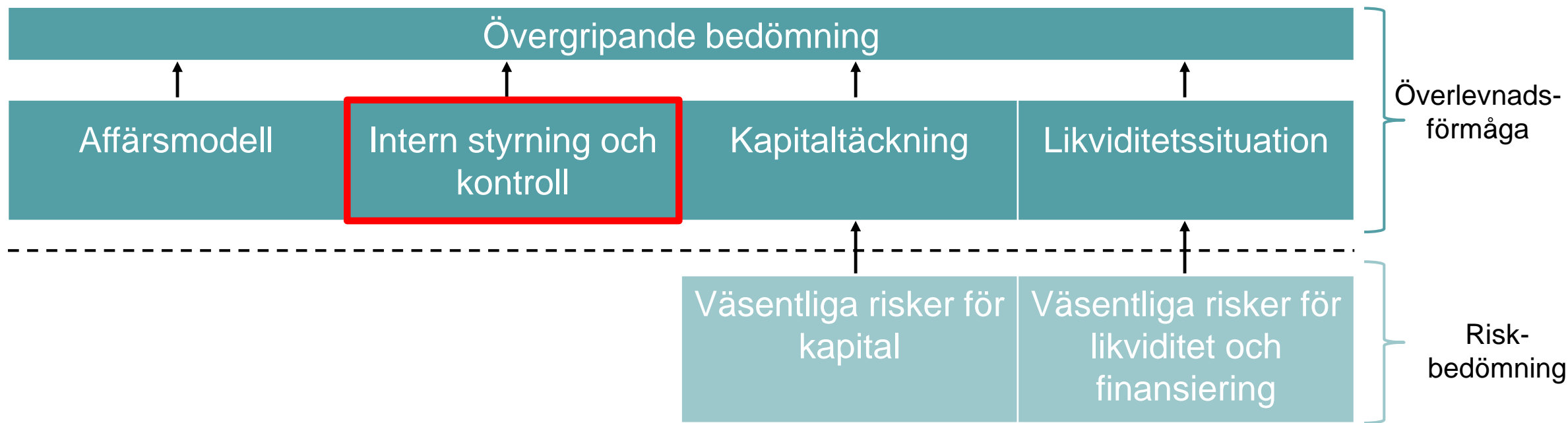


FI-FORUM

FINANSINSPEKTIONEN

# FI:s bedömning av intern styrning och kontroll

# ÖUP:s olika delar



Vilka regler?



# Informationskällor

Riskgenomgångar

Informationsbegäran

Publika rapporter

Rapporter från  
kontrollfunktioner

Undersökningar



Vad tittar vi på?

# Kort om varje delområde

- Övergripande system för intern styrning
- Styrelsen och vd
- Ramverk för riskhantering
- Ramverk för intern kontroll
- Företags- och riskkultur
- Ersättningspolicy
- Informationssystem och kontinuitetshantering
- Återhämtningsplan

# Stegvis bedömning





# 2019

**Vad händer nu?**

# Frågor?

# Följ oss på fi.se och i sociala medier

**twitter**

[twitter.com/finansinsp](https://twitter.com/finansinsp)



[soundcloud.com/fipodden](https://soundcloud.com/fipodden)

**YouTube**

[youtube.com/finansinspektionen](https://youtube.com/finansinspektionen)

**LinkedIn**

[linkedin.com/company/finansinspektionen](https://linkedin.com/company/finansinspektionen)

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPER  
TIONEN