

EBA:s stresstester

FI-forum

15 november 2018



FI-FORUM

Agenda

- Stresstester allmänt
- EBA:s stresstester 2018
- Frågor

Stresstester allmänt

Gunnar Dahlfors

Avdelningschef Bankanalys



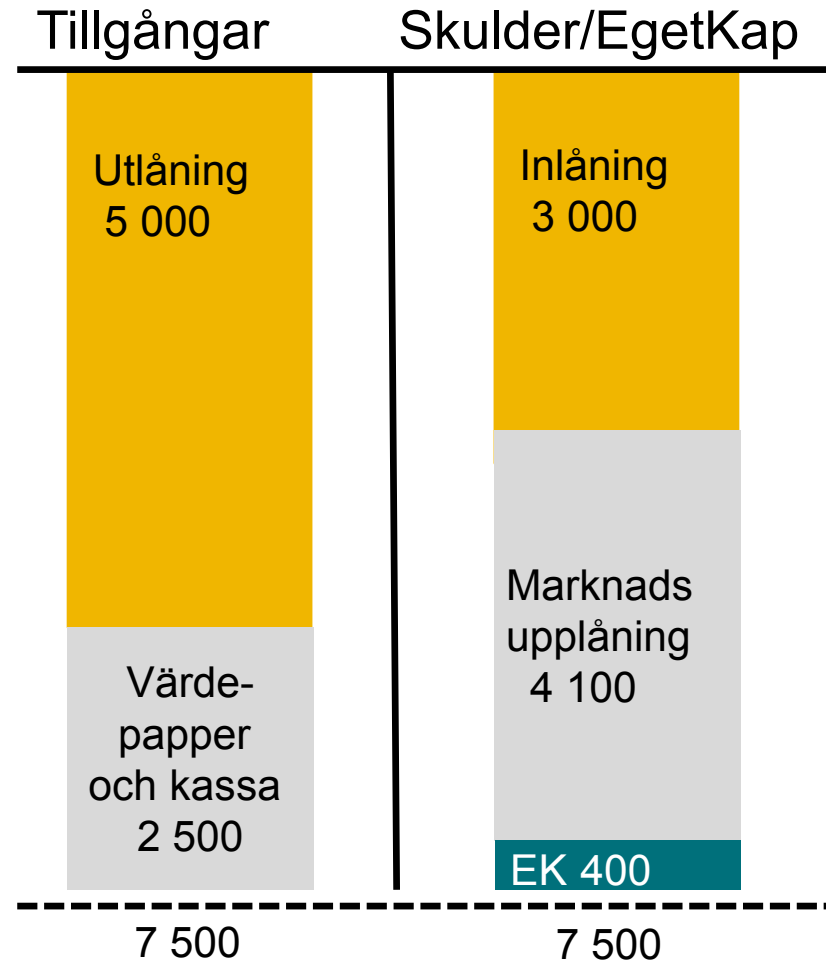
Varför stresstestar man banker?



Hur ser bankernas ekonomi ut?

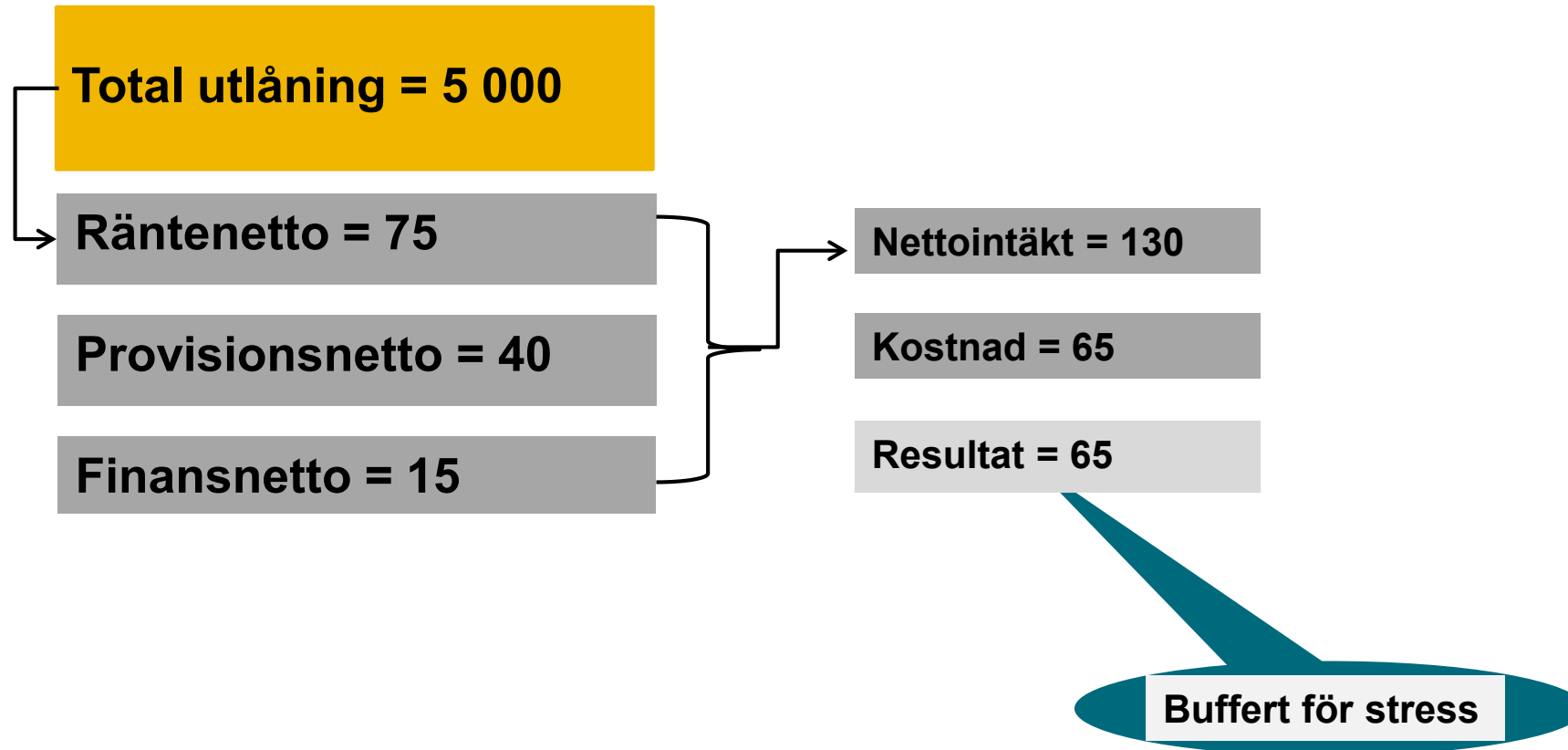
Balansräkning för de tre storbankerna

6



Miljarder SEK

Intjäning för de tre storbankerna

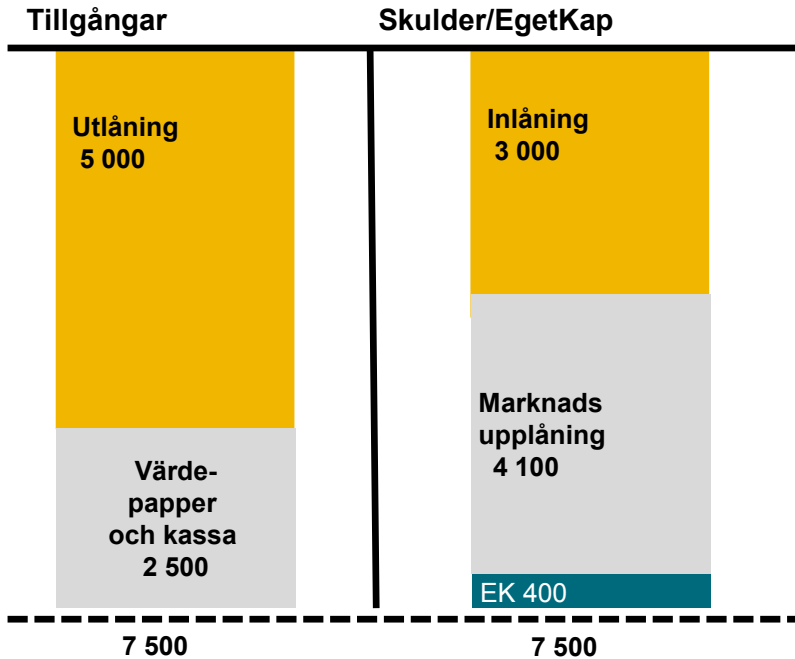
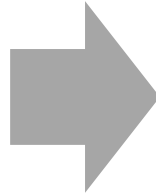


Vad stressas?

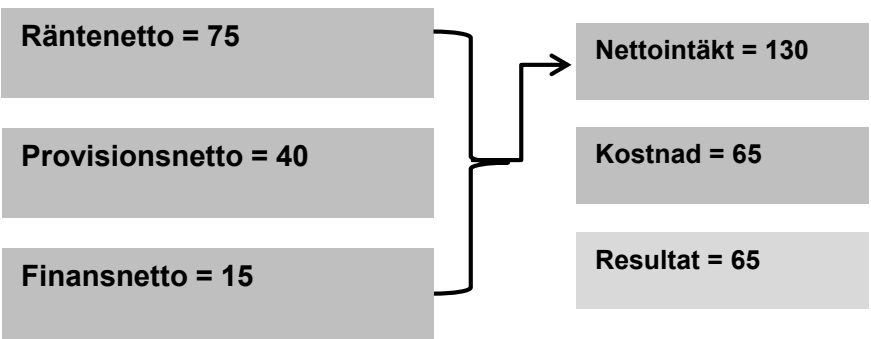
Kreditrisk

Marknadsrisk

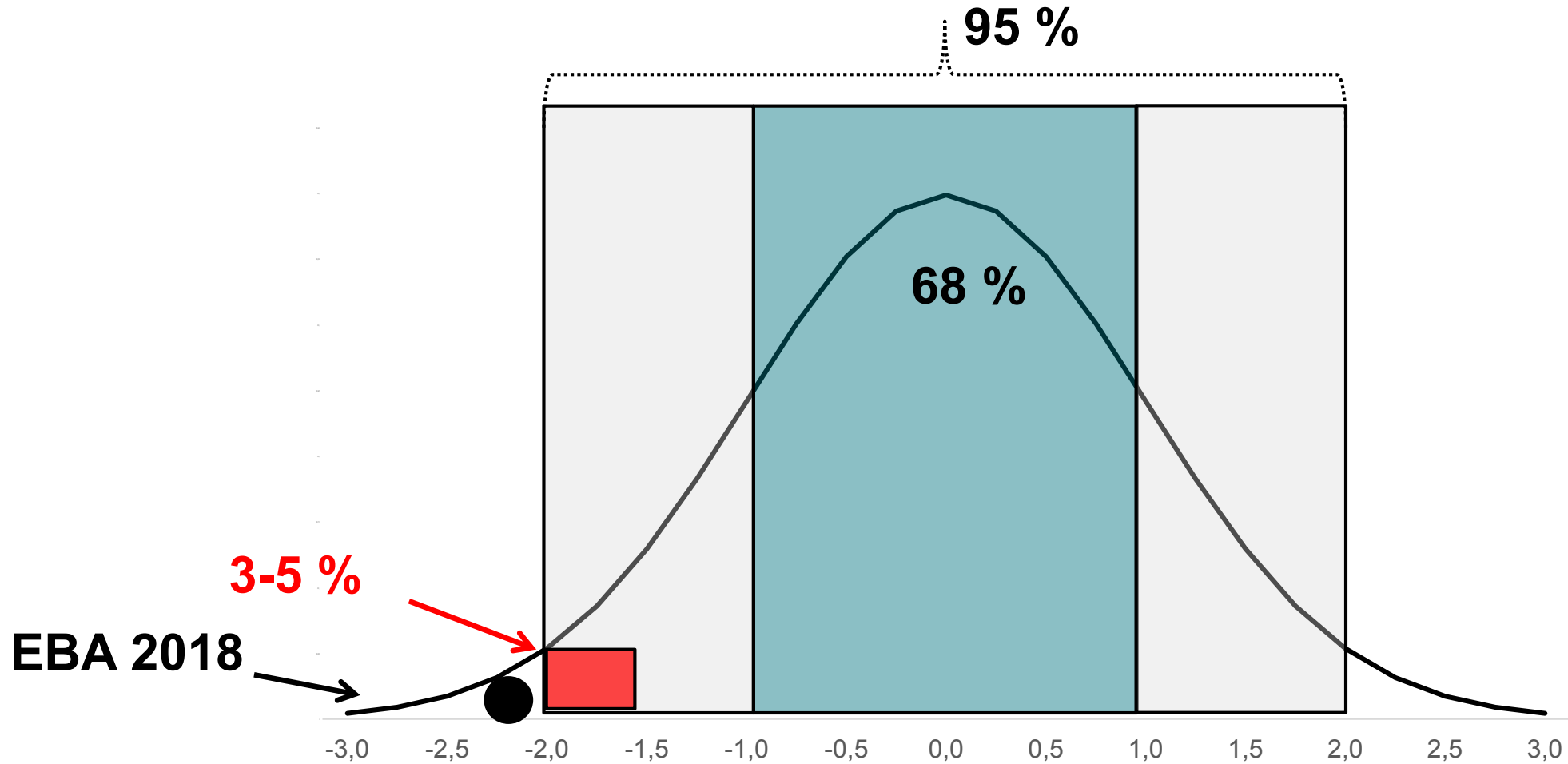
Operativ risk



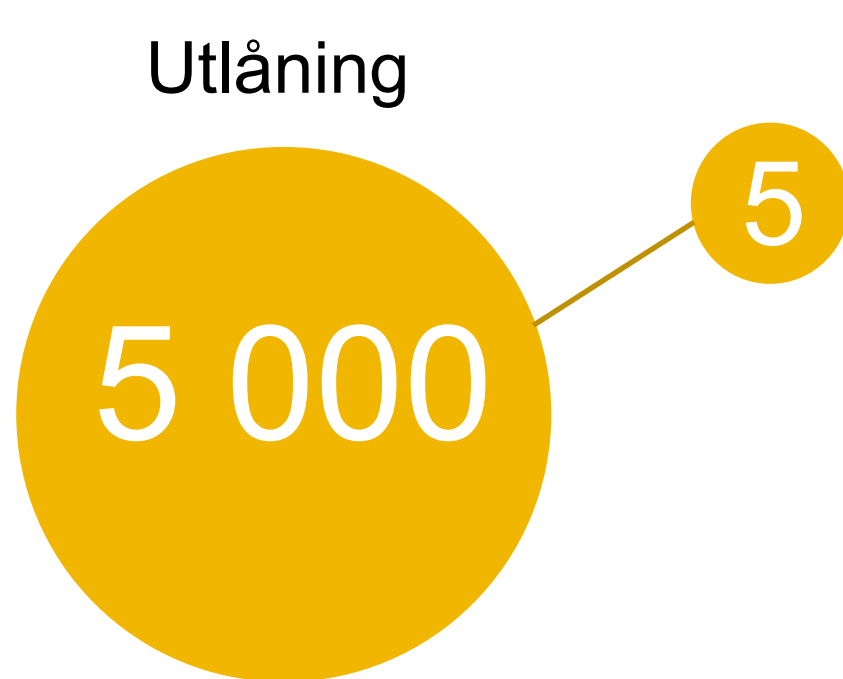
Intjäningsrisk



Hur stor stress?

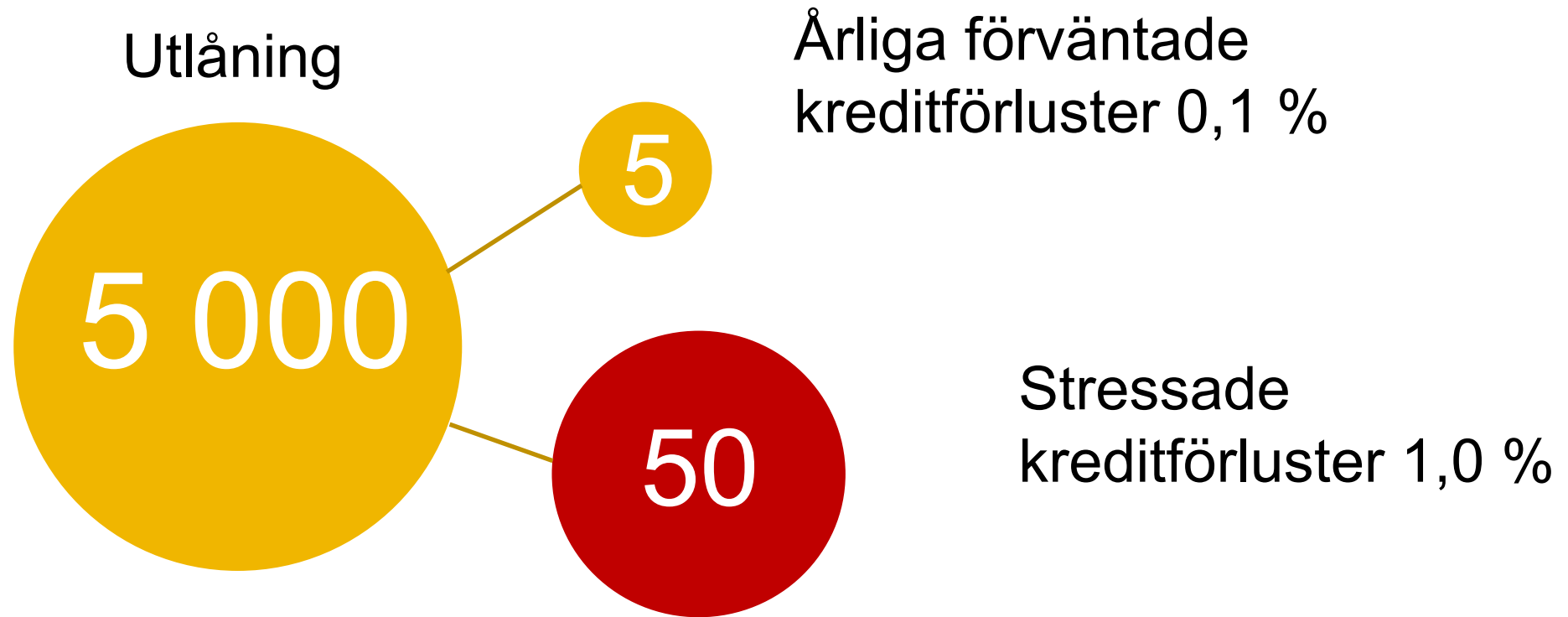


Förväntade kreditförluster...



Årliga förväntade
kreditförluster 0,1 %

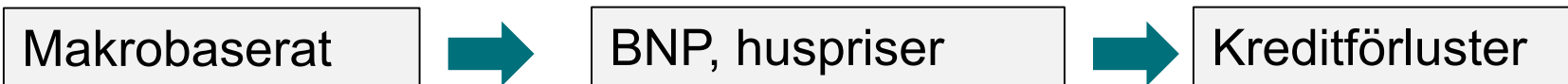
...och stressade kreditförluster



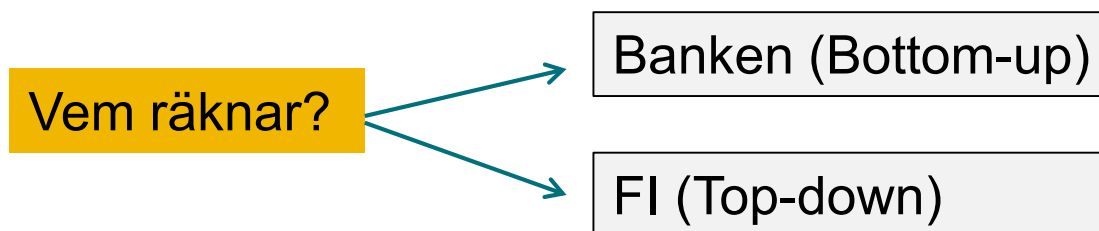
Hur går ett stresstest till?



Olika typer av stresstester



Olika typer av stresstester



Exempel på olika stresstester

	Top-down	Bottom-up
Makroekonomiskt stresstest	IMF FED	EBA Bankerna
Scenariobaserat stresstest	FI kapitalplaneringsbuffert	IMF:s enfaktorchock

FINANSINSPEKTIONEN



Hur gör FI stresstester?

FI:s stresstest

	Top-down	Bottom-up
Makroekonomiskt stresstest	IMF FED	EBA Bankerna
Scenariobaserat stresstest	FI kapitalplaneringsbuffert	IMF:s enfaktorchock

- Anger statisk balansräkning.
- Stresstestet löper över 3 år.
- Kalibrering för svårartad, men inte osannolik finansiell påfrestning (~3 ggr per 100 år).

Inget kapitalpåslag i FI:s stresstest 2018



EBA:s stresstest 2018

Per Axelsson

Analytiker avdelningen Bankanalys



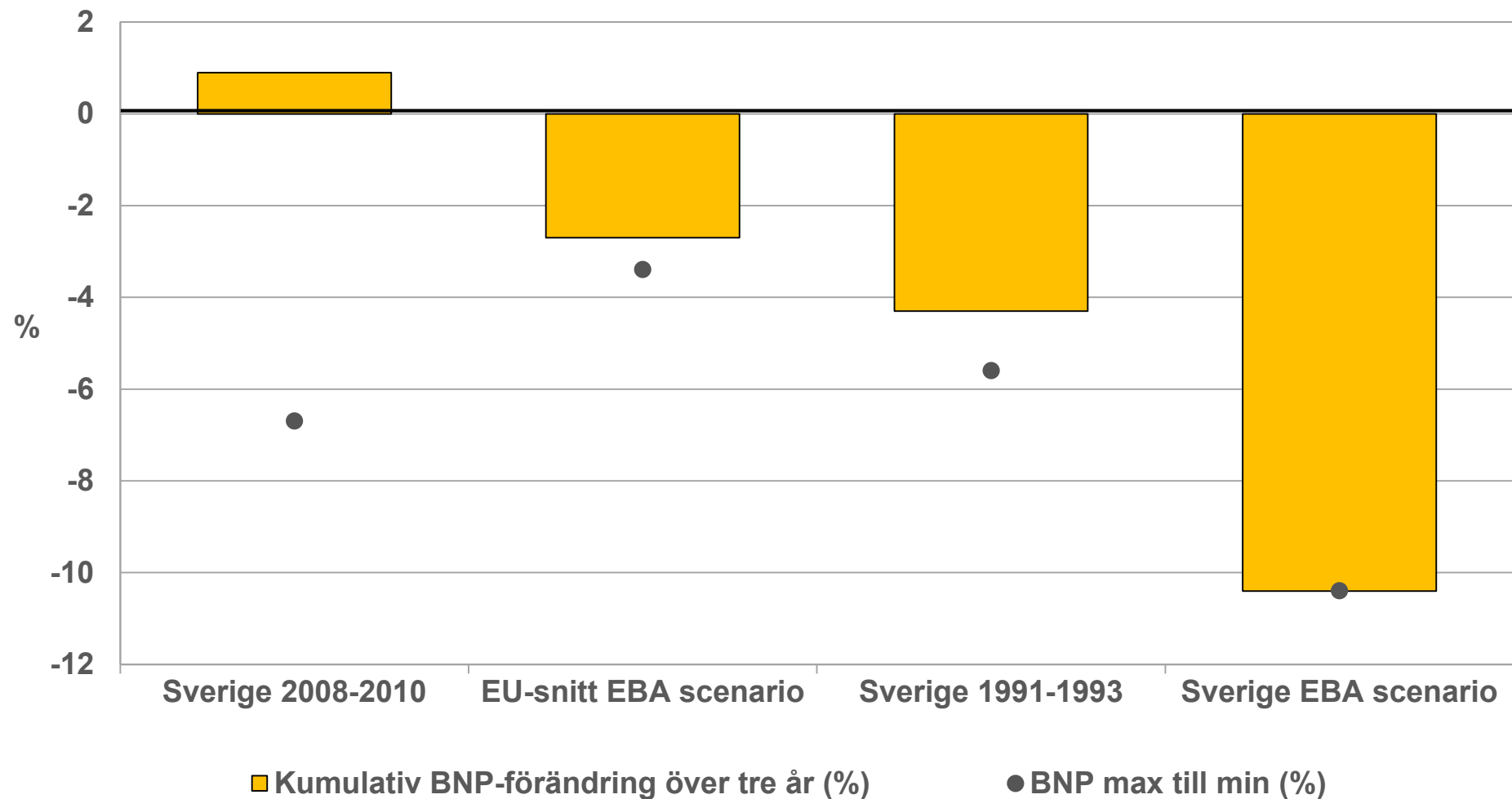
EBA:s stresstest 2018

- EBA:s stresstest testar bankernas motståndskraft
 - Information till tillsynsmyndigheter, marknader och allmänheten.
- 48 banker i EU-området och Norge
 - Handelsbanken, Nordea, SEB och Swedbank
- Detaljerad data för utfallen för varje bank publicerades av EBA den 2 november 2018.

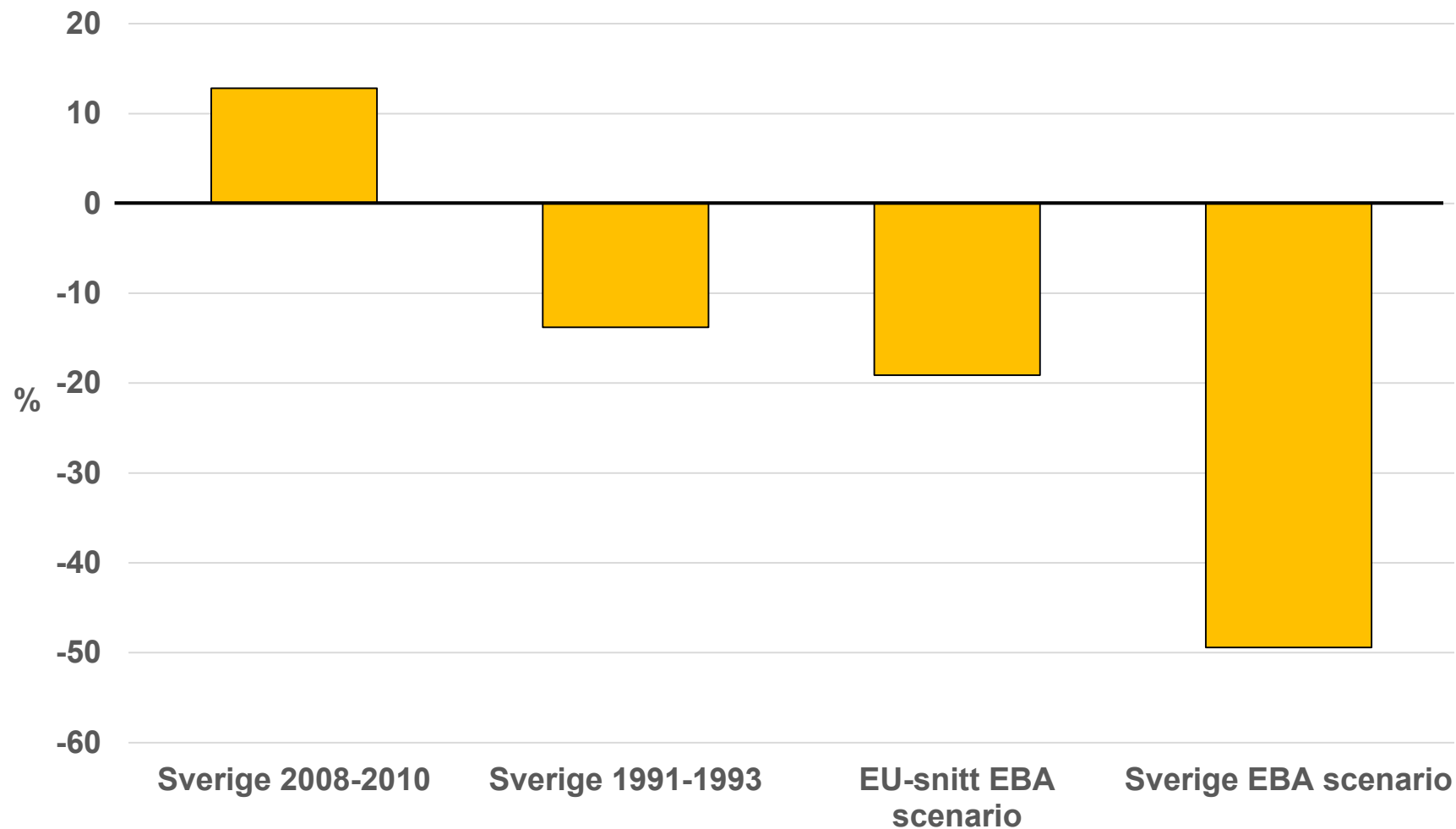
Anm. Nordea har nu flyttat huvudkontoret till Finland men FI har haft tillsynsansvaret under större delen av tiden för genomförandet av EBA:s stresstest.

Svårartat scenario för Europa

Svensk BNP faller kraftigt

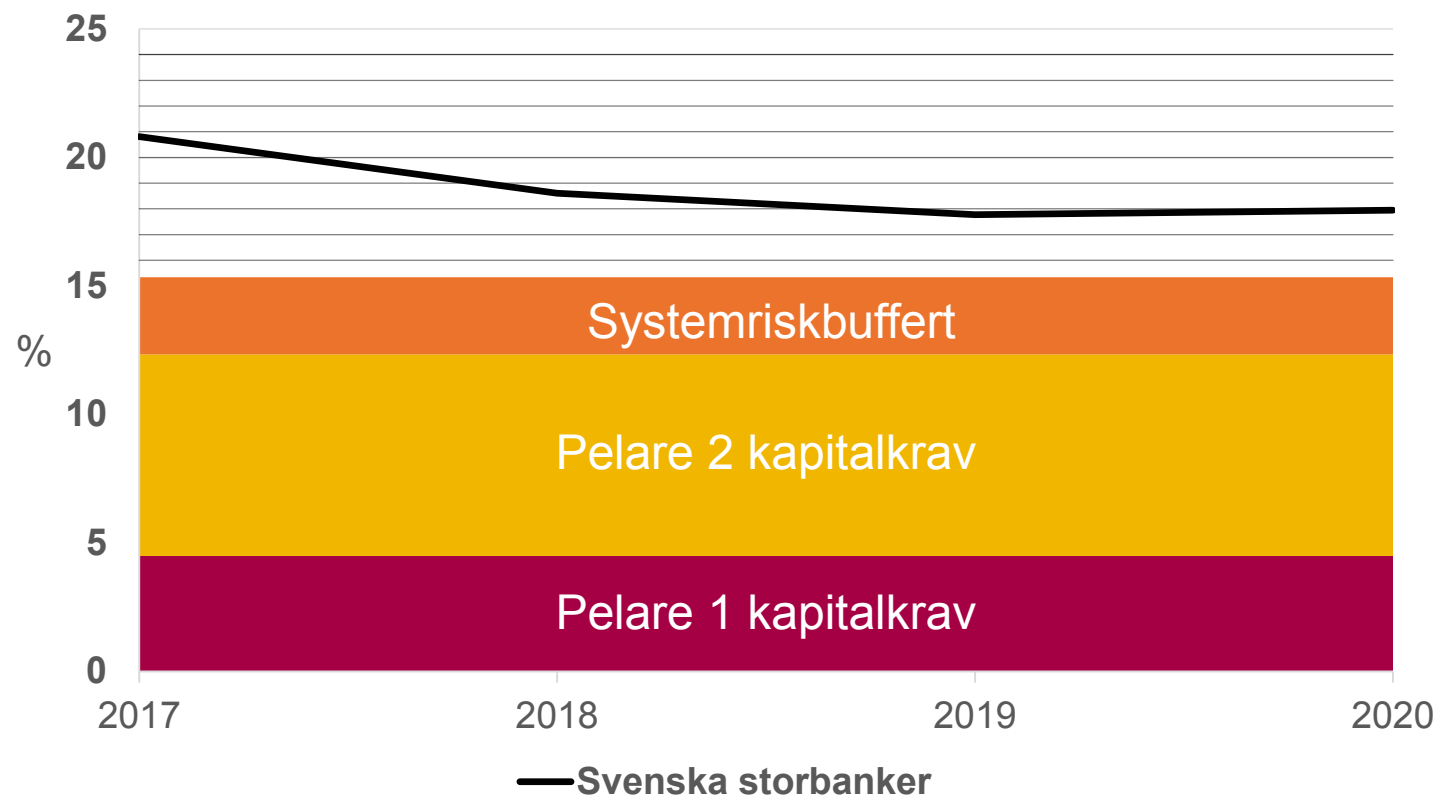


Stort fall på svensk fastighetsmarknad



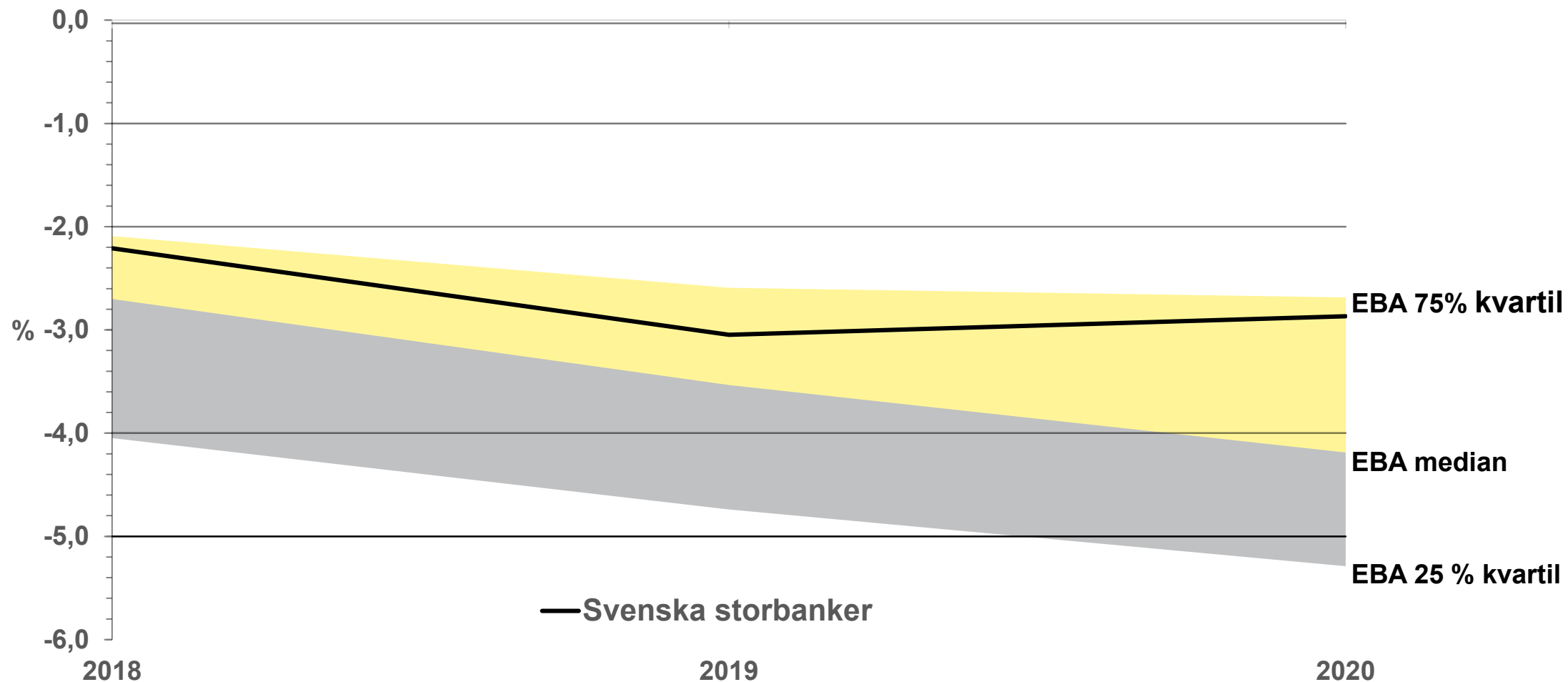
Anm. Bostadspriser. SCB (FASTPI) är källa för historiska småhuspriser.

CET 1-kvoten faller 3 procentenheter



Anm. CET 1-kvoten = CET 1-kapitalet/Riskvägda tillgångar. CET 1-kapital = Kärnprimärkapital.

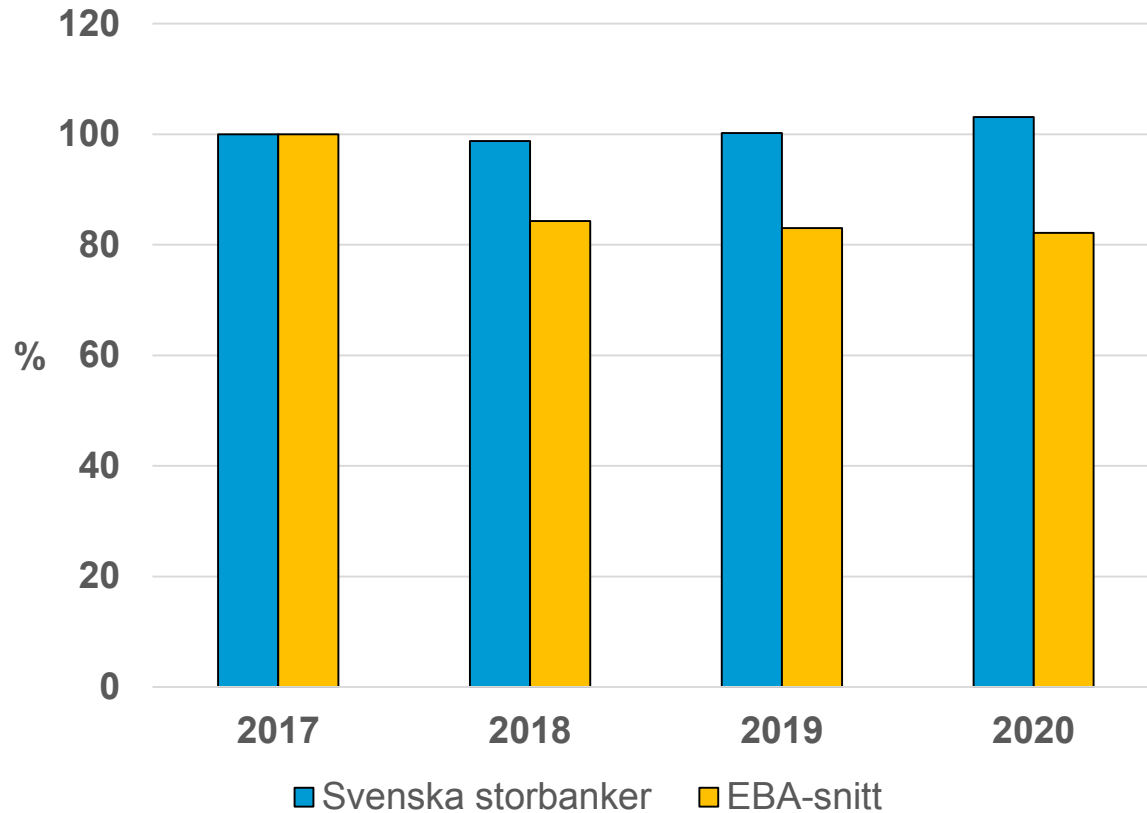
Mindre fall för CET 1-kvoten i Sverige



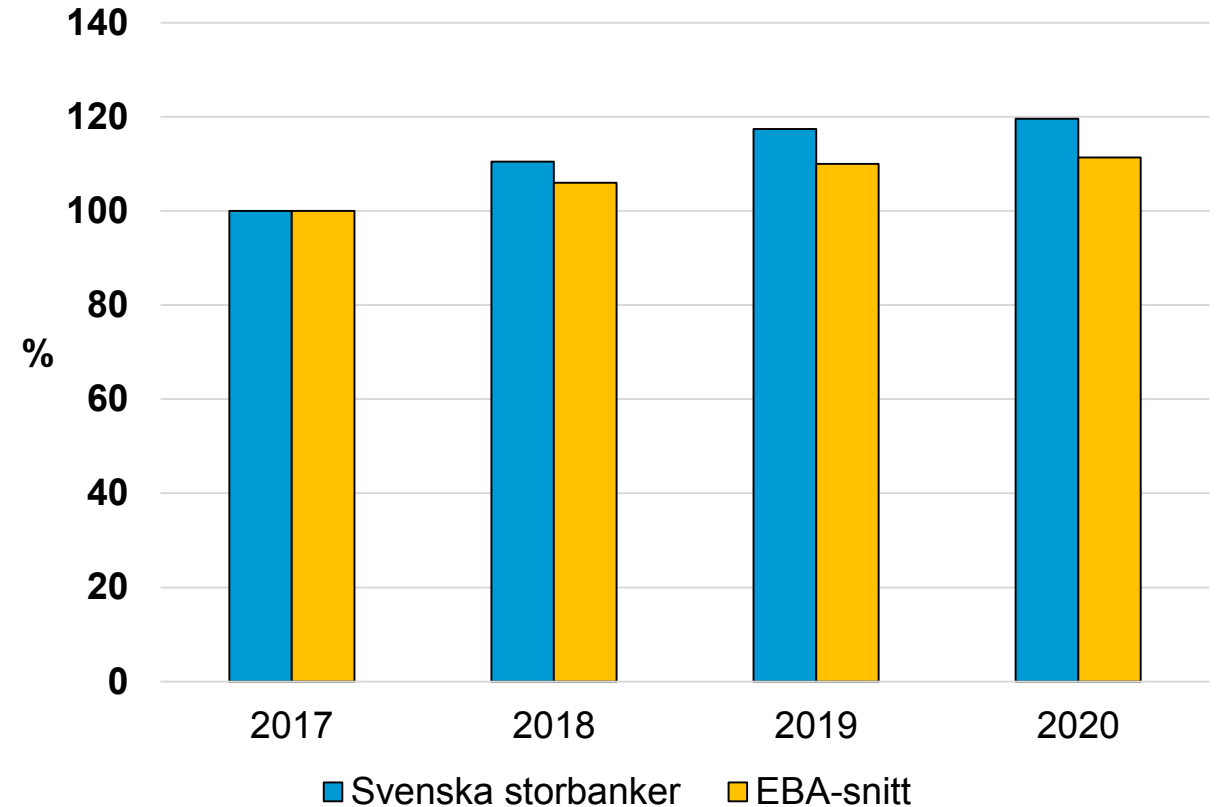
Anm. Förändring av CET 1-kvoten jämfört med basåret 2017.

Riskvägda tillgångarna ökar varje år

CET 1-kapital (2017=100)

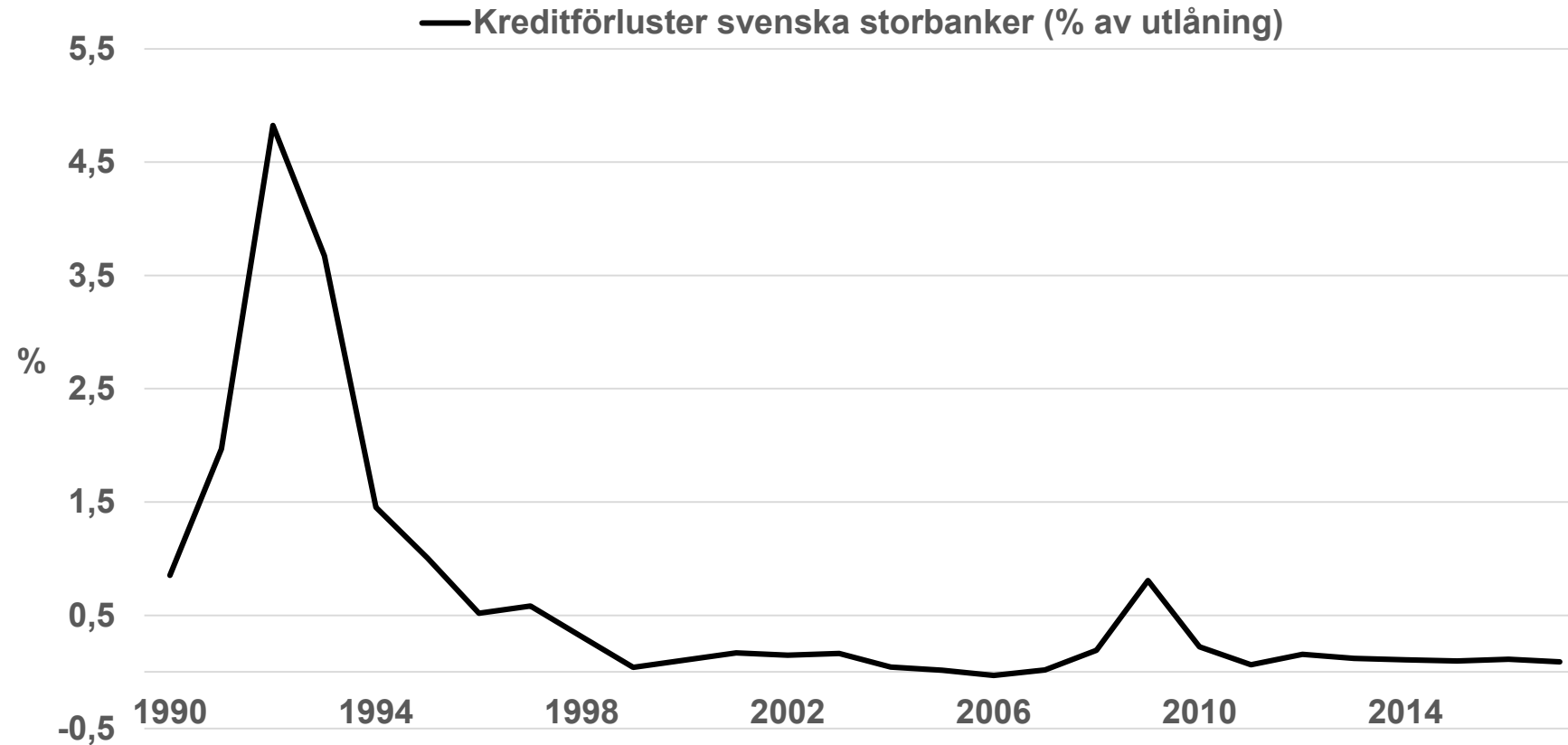


Totala riskvägda tillgångar (2017=100)



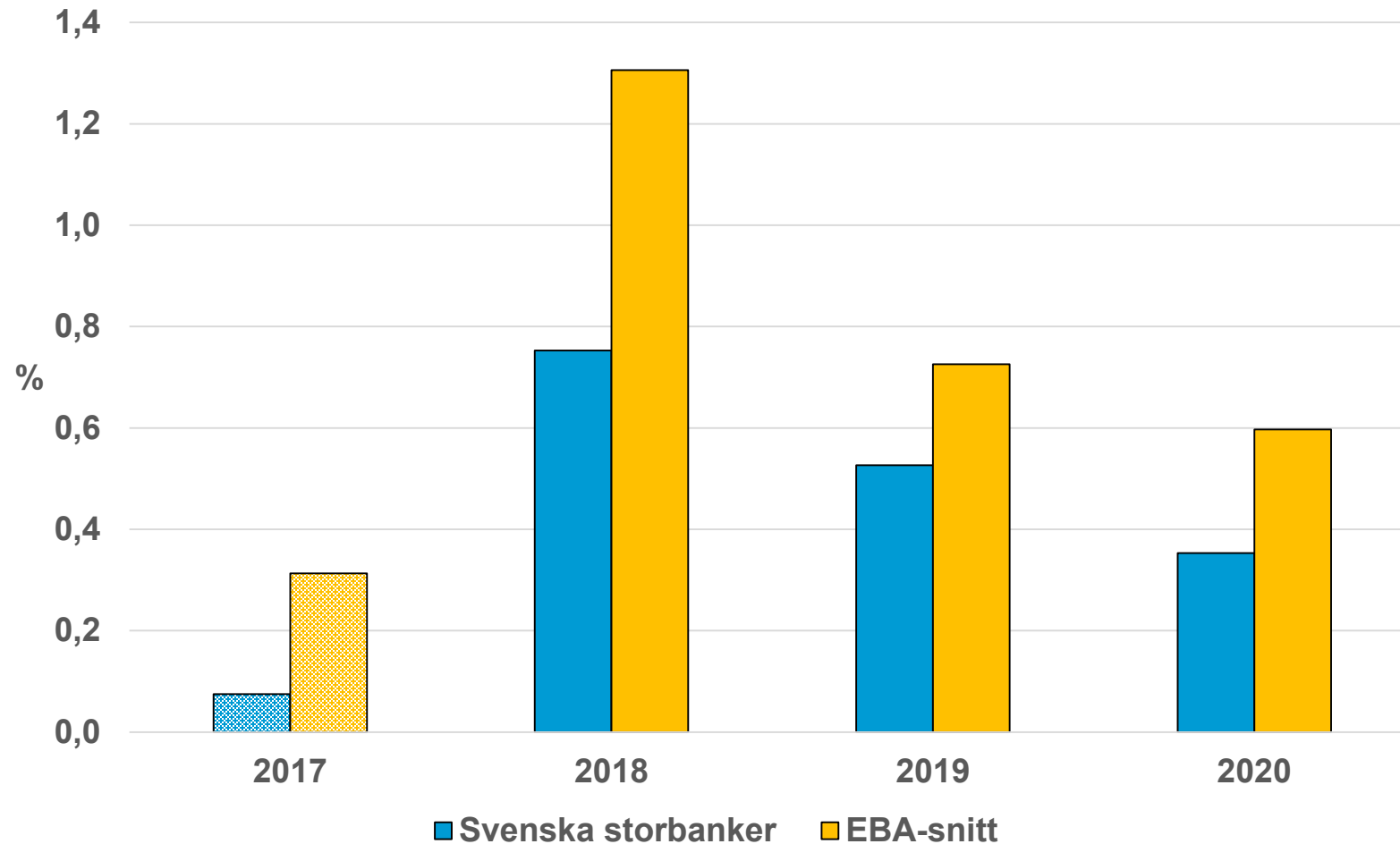
Anm. Den balanserade vinsten fås efter avdrag för 30 procent skatt och utdelning.

Låga kreditförluster efter 1990-talskrisen



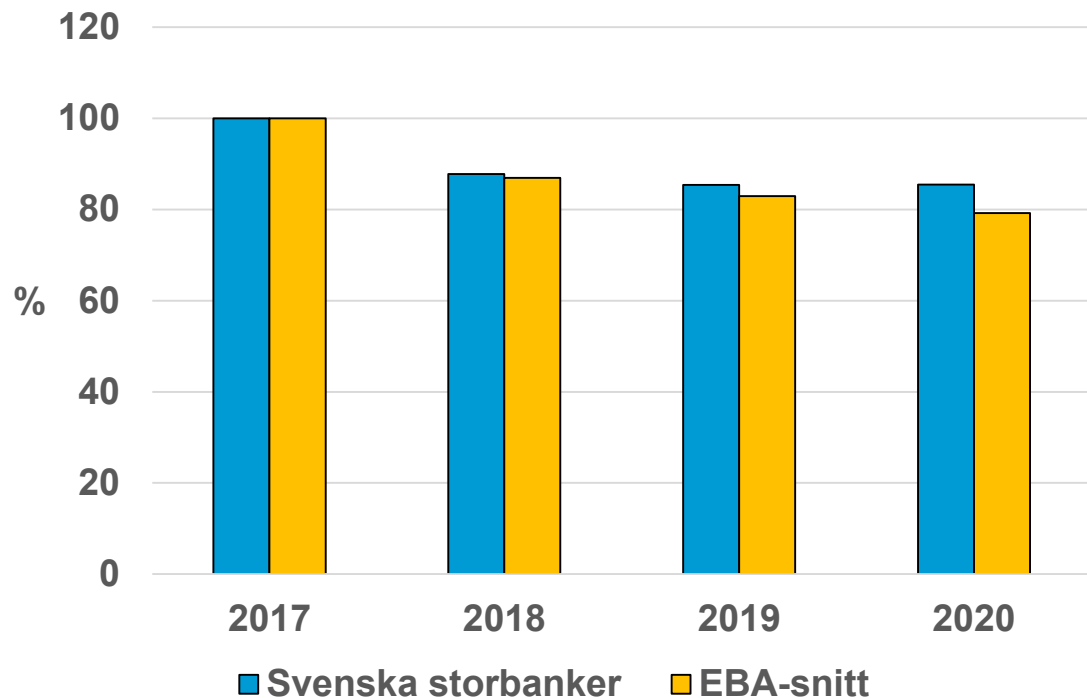
Anm. Samtliga länder

Kraftigt ökande kreditförluster i stresstestet ²⁸

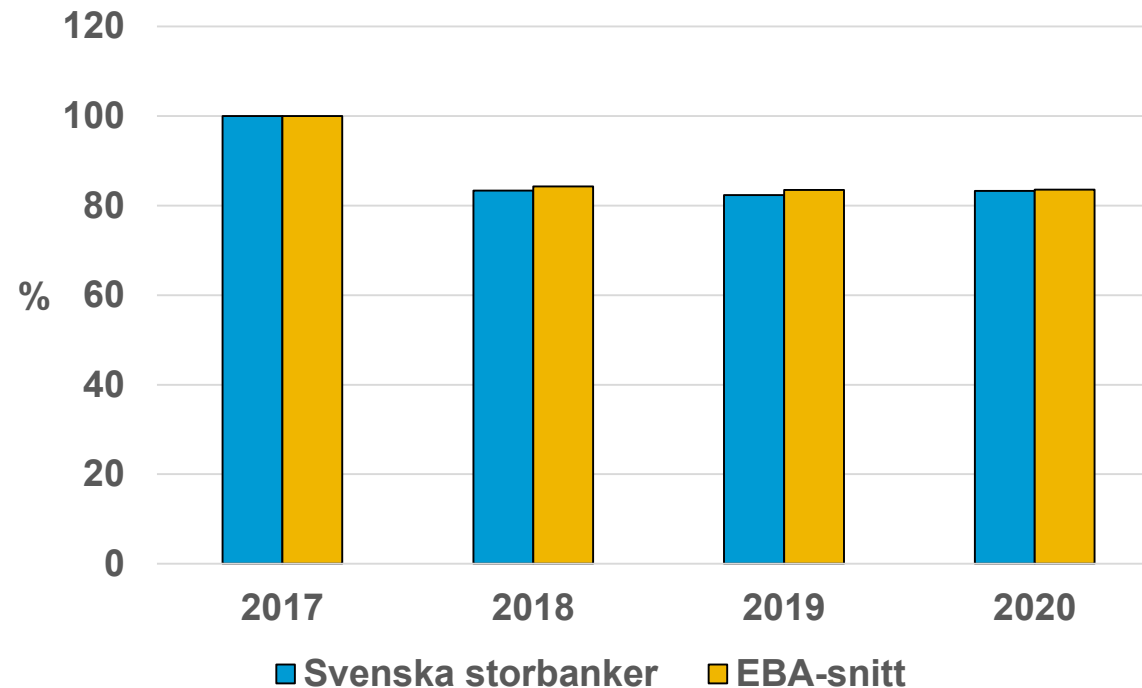


Milt stressad intjäning för banker

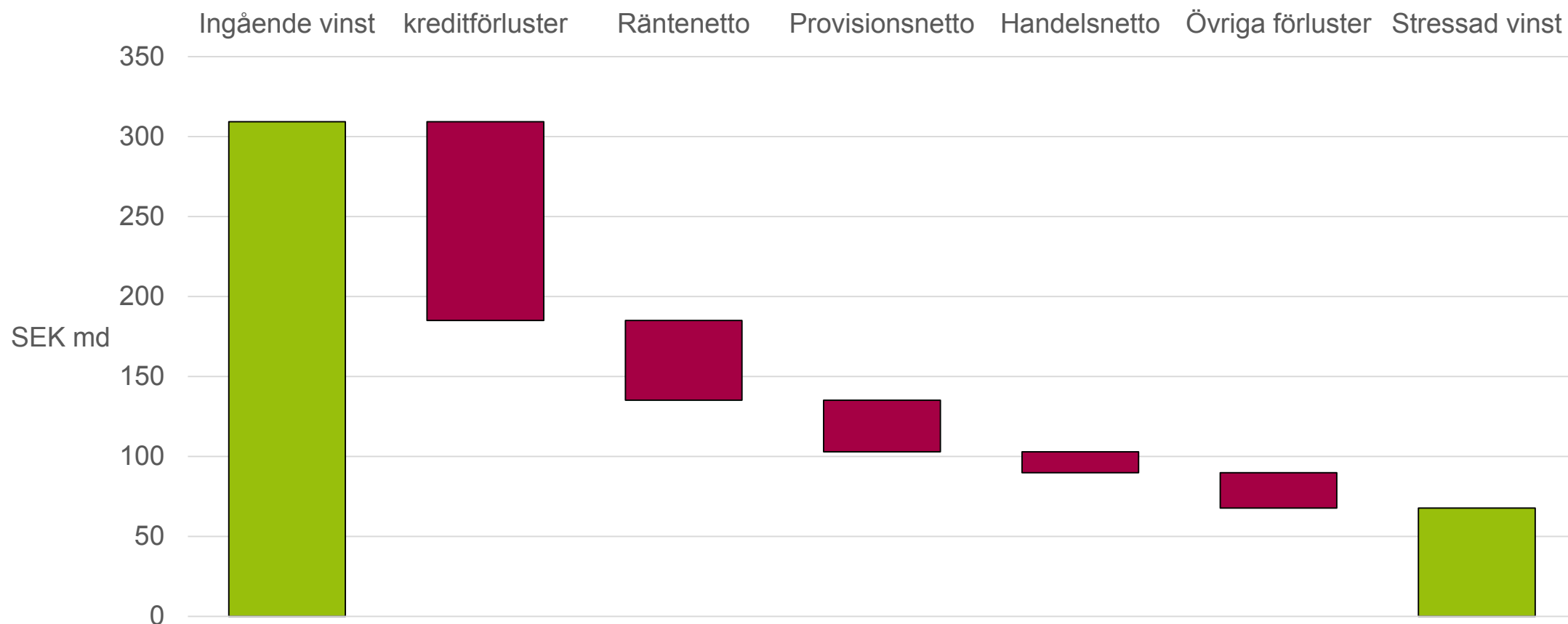
Räntenetto (2017=100)



Provisionsnetto (2017=100)

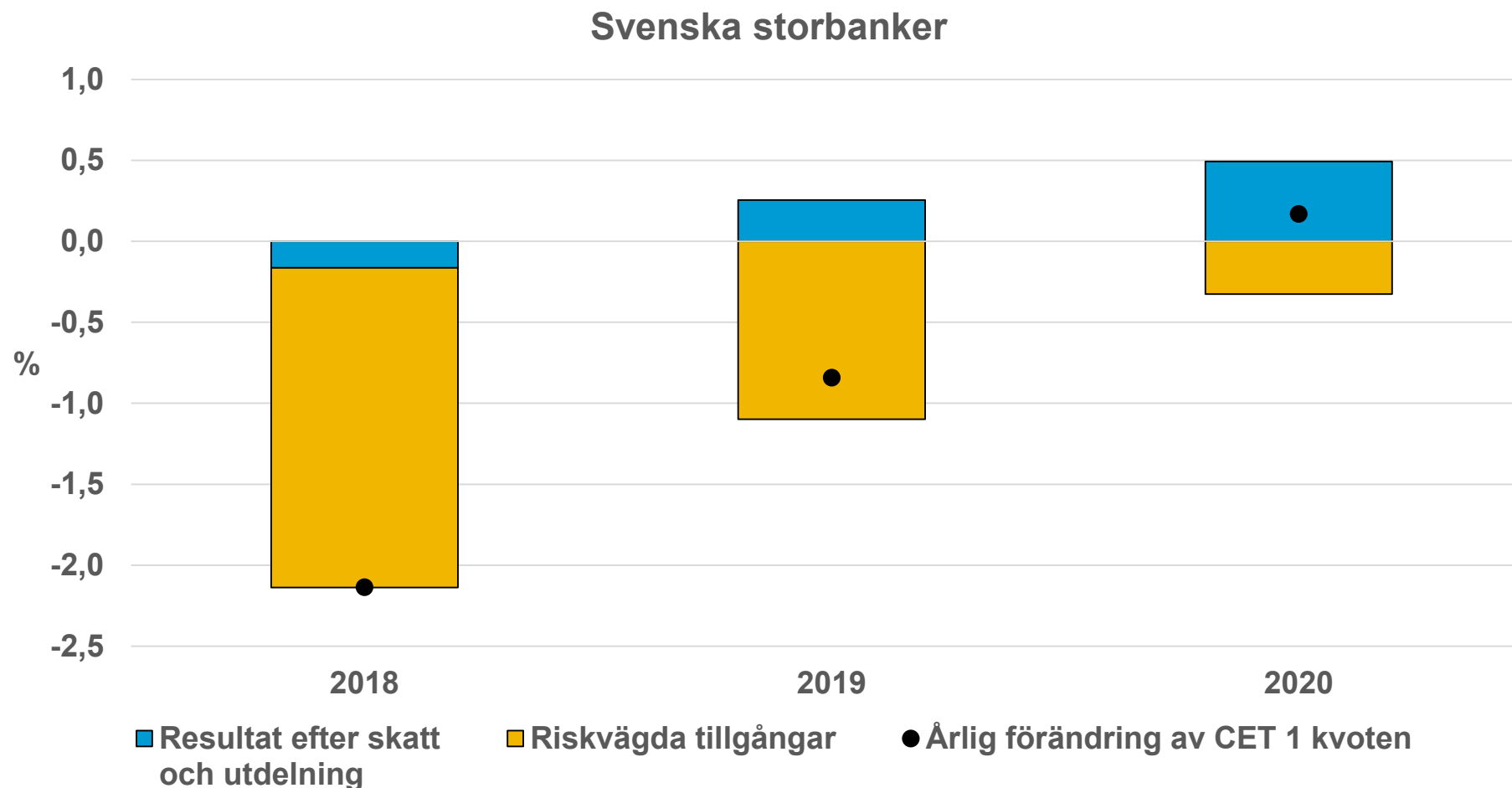


Kreditförluster ger stor påverkan



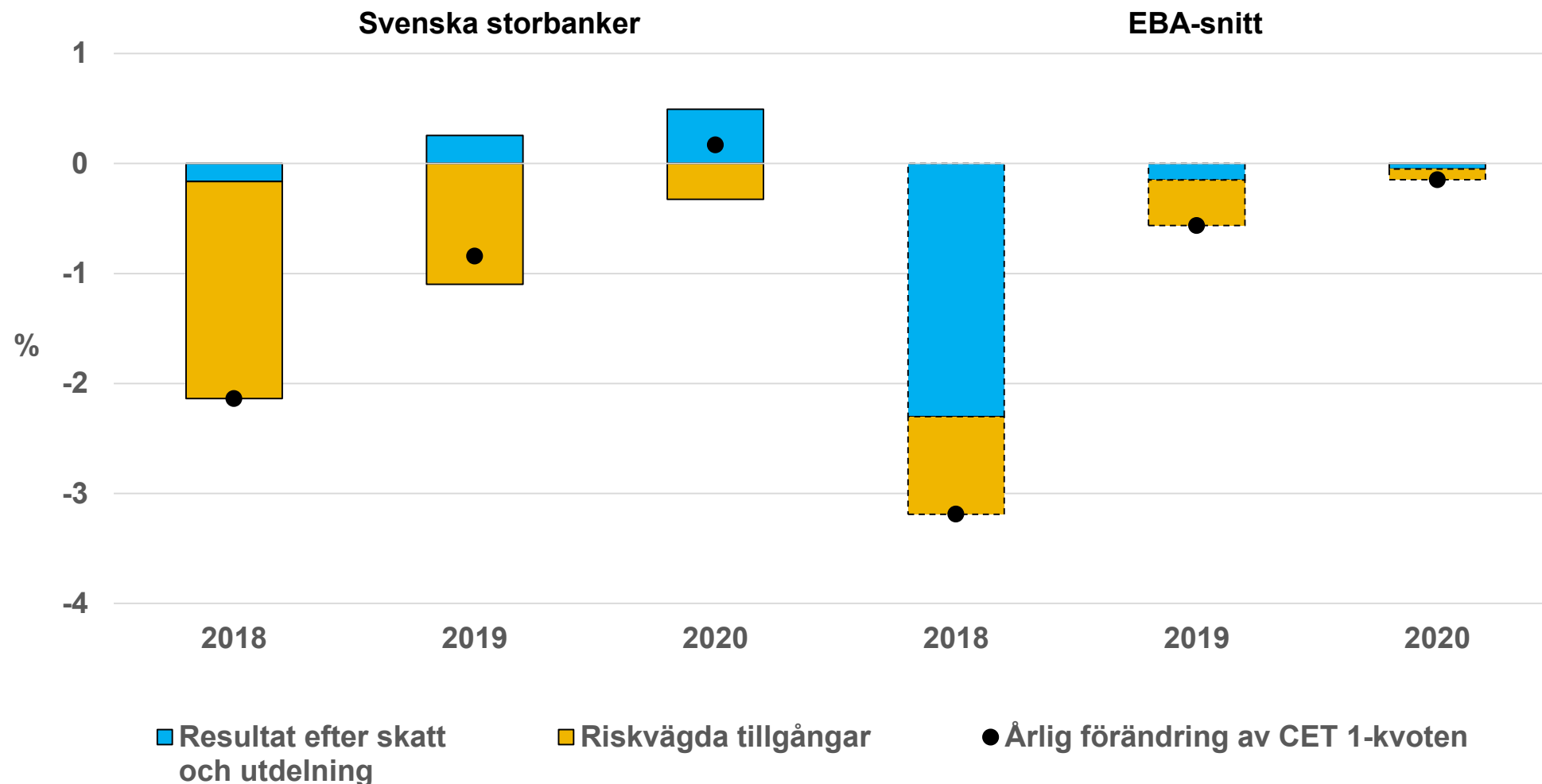
Anm. Svenska storbanker 2018-2020 . Vinst är beräknad utan hänsyn till skatt eller utdelningar.

CET 1-kvoten minskar



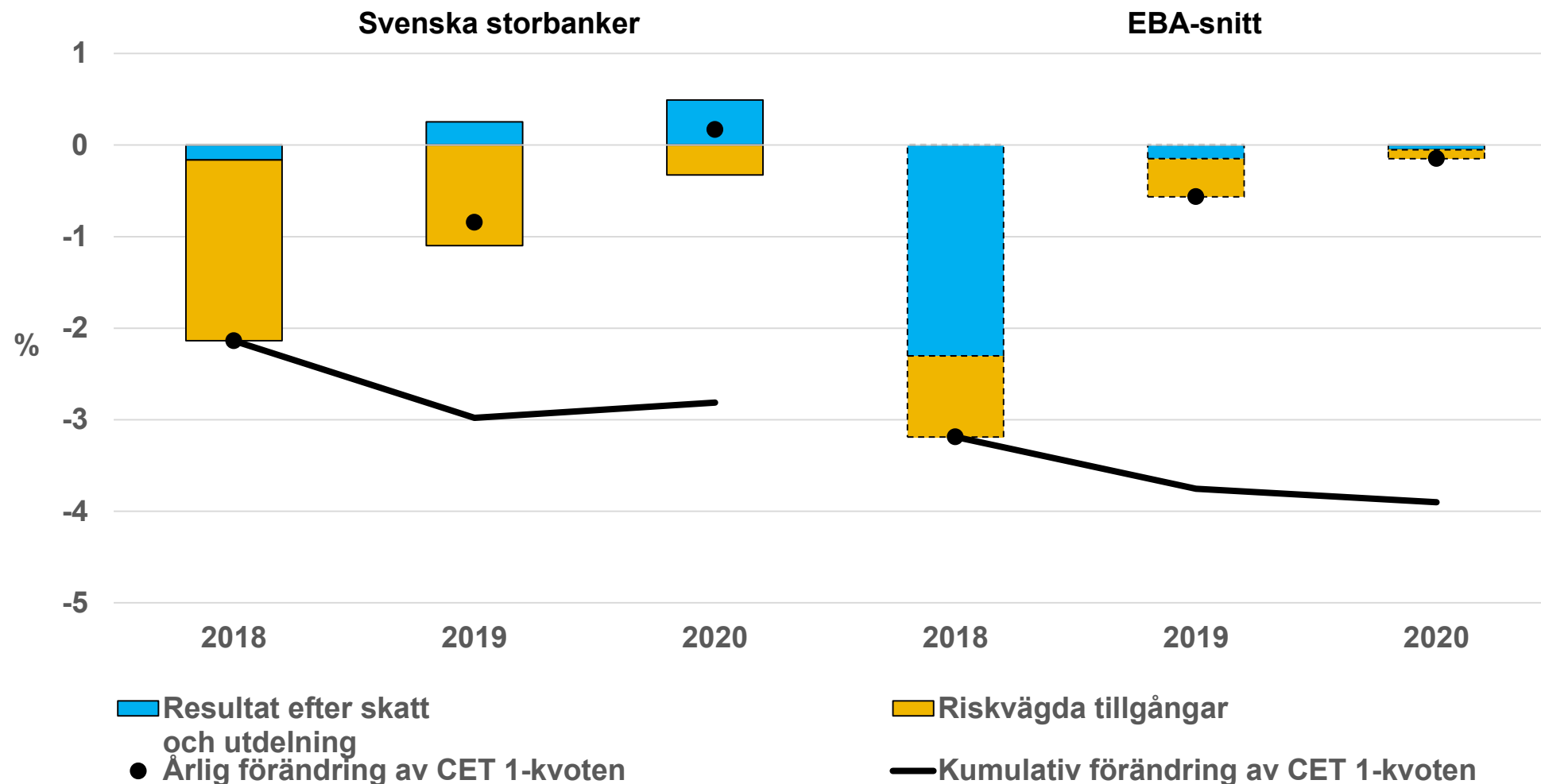
Anm. Kreditriskmigration i låneportföljen ger högre genomsnittlig riskvikt och därmed ökande riskvägda tillgångar.

CET 1-kvoten minskar



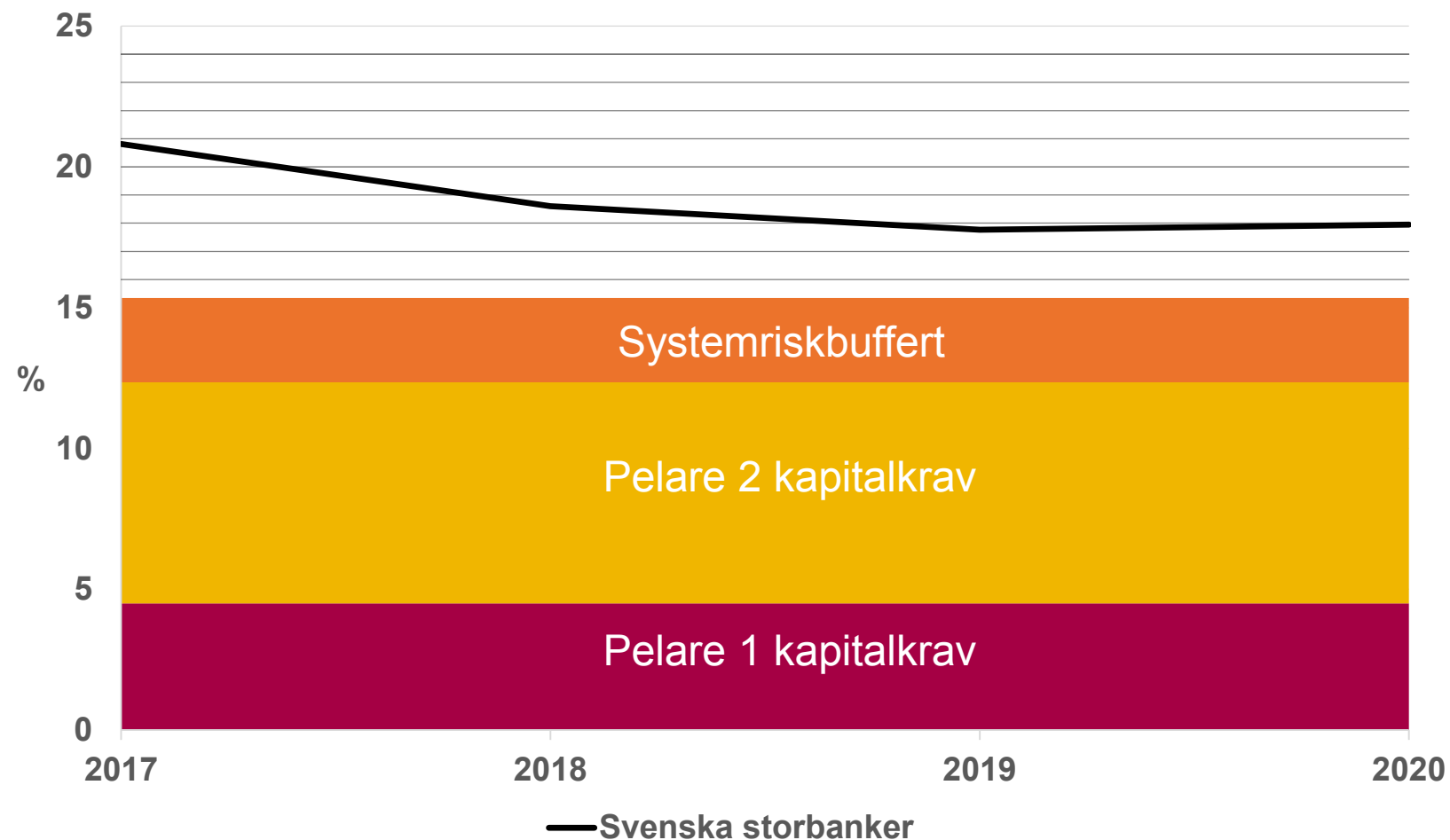
Anm. Kreditriskmigration i låneportföljen ger högre genomsnittlig riskvikt och därmed ökande riskvägda tillgångar.

CET 1-kvoten minskar



Anm. Kreditriskmigration i låneportföljen ger högre genomsnittlig riskvikt och därmed ökande riskvägda tillgångar.

Svenska banker visar motståndskraft



Anm. Det antagna kapitalkravet motsvarar medelvärdet för de fyra storbankernas kapitalkrav.

Summering

- Stresstester – viktigt verktyg för att förstå bankers sårbarheter.
- FI:s stresstest för kapitalplaneringsbufferten.
- EBA:s stresstest 2018 för europeiska banker
 - Motståndskraft både i Sverige och Europa.

Vad händer framöver?

- Metodutveckling av FI:s stresstest för kapitalplaneringsbufferten
- Utveckling av makrostresstest i samarbete med Riksbanken.
- Integrering av stresstest för kapital, likviditet och inkludering av systemrisk.

Frågor?

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIJSKA
TEHNOLOGIJE

FI-FORUM

FI-FORUM