



Kapitalkrav och hushållens skulder

Erik Thedéen, generaldirektör, FI

Affärsvärlden Bank & Finans
28 mars 2017



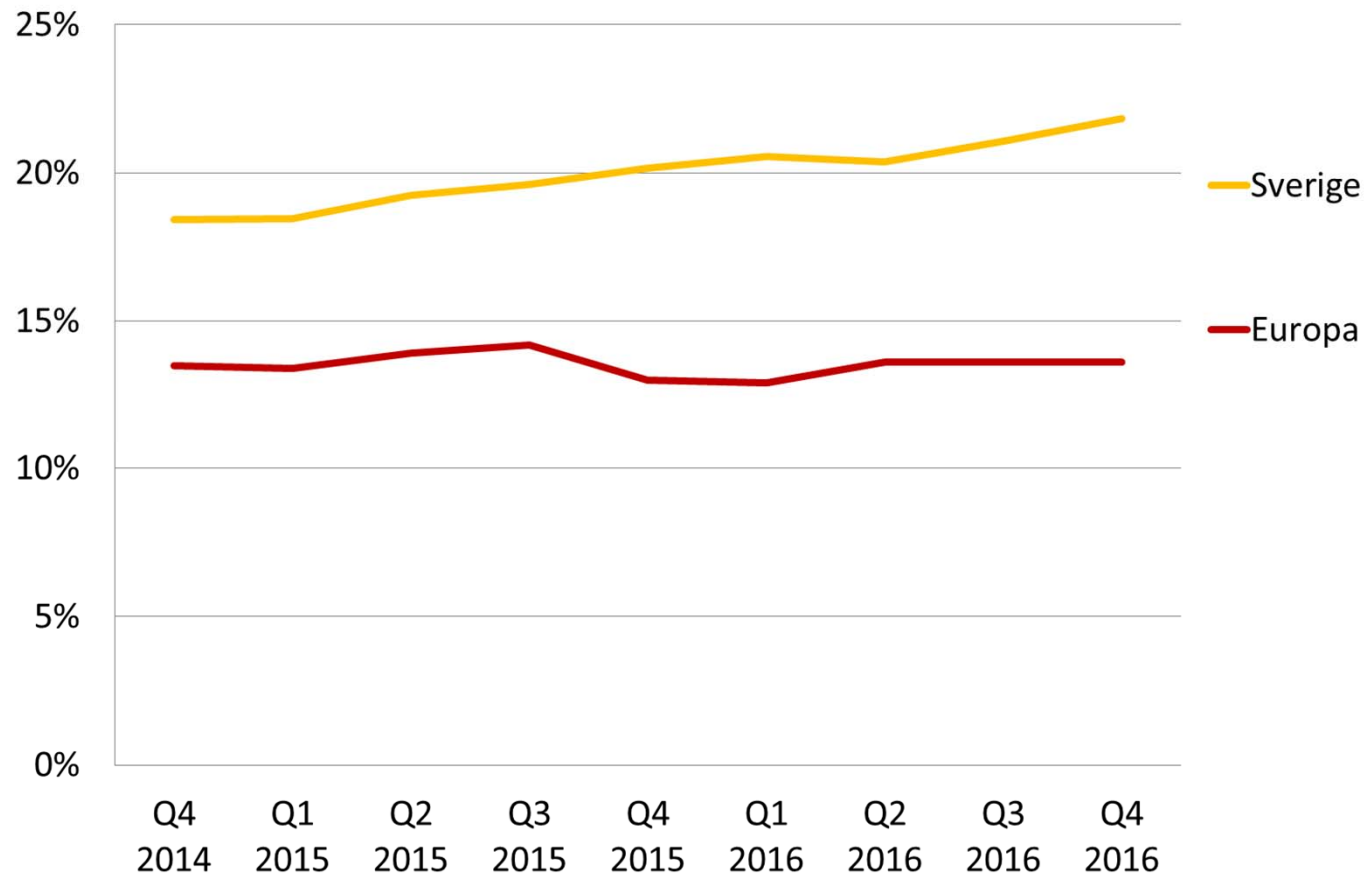
Varför kapitalkrav?

Viktiga utgångspunkter

- Riskbaserade
- Systemrisk
- Buffertförmåga
- Transparens

Nya regelverk

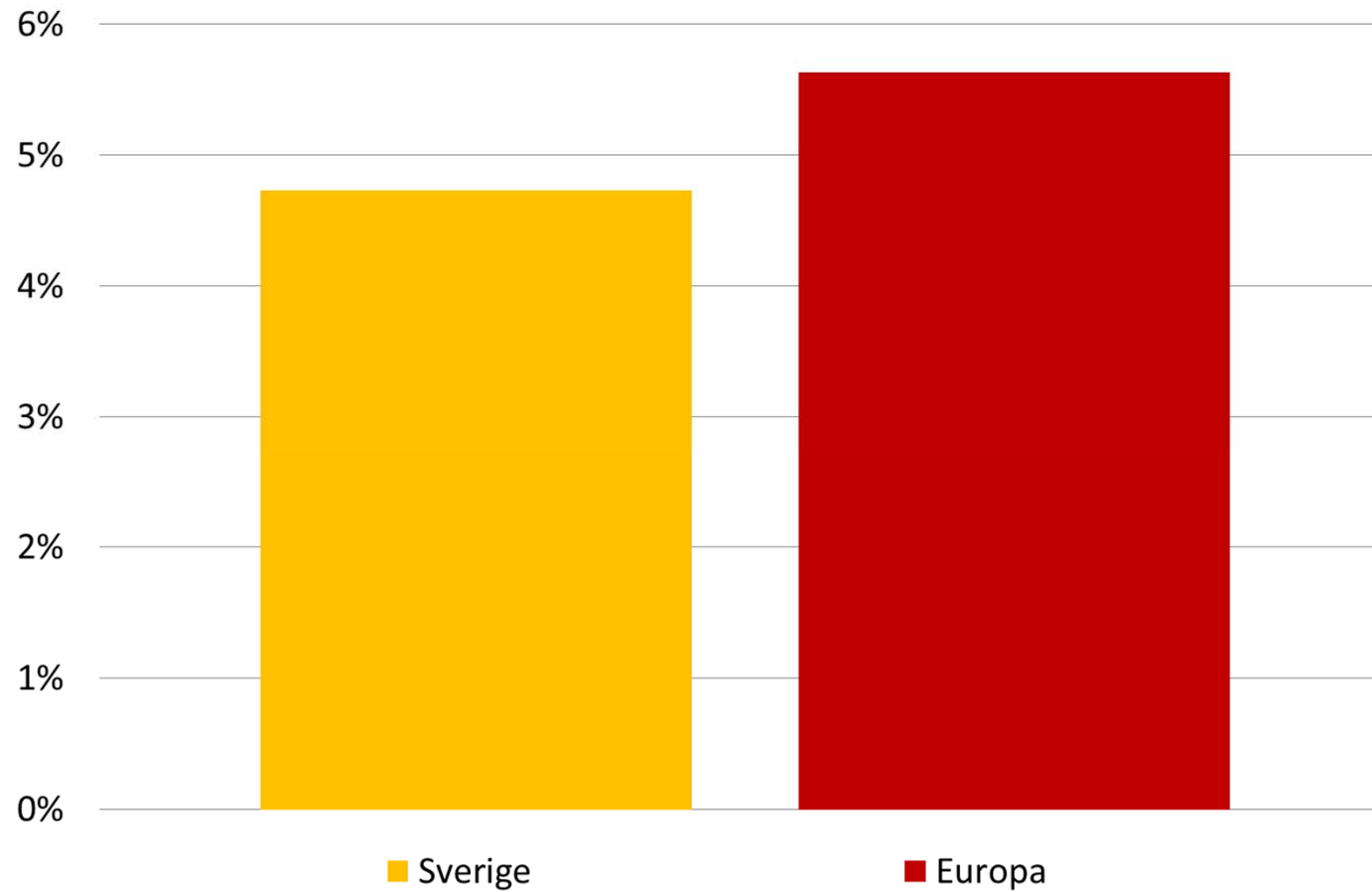
Är svenska kapitalkrav höga eller låga?



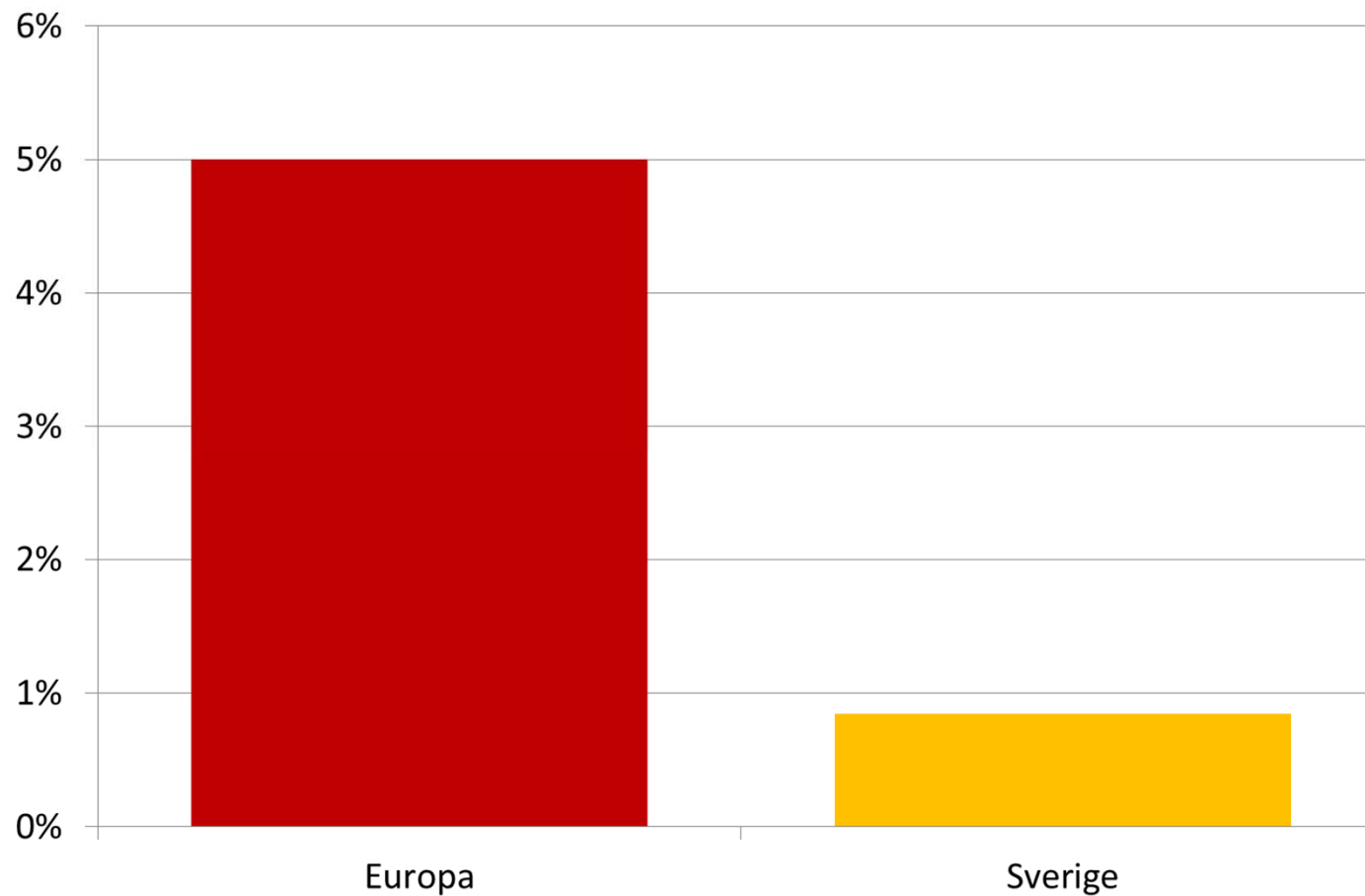
Kärnprimärkapitalkvot



Bruttonsoliditet

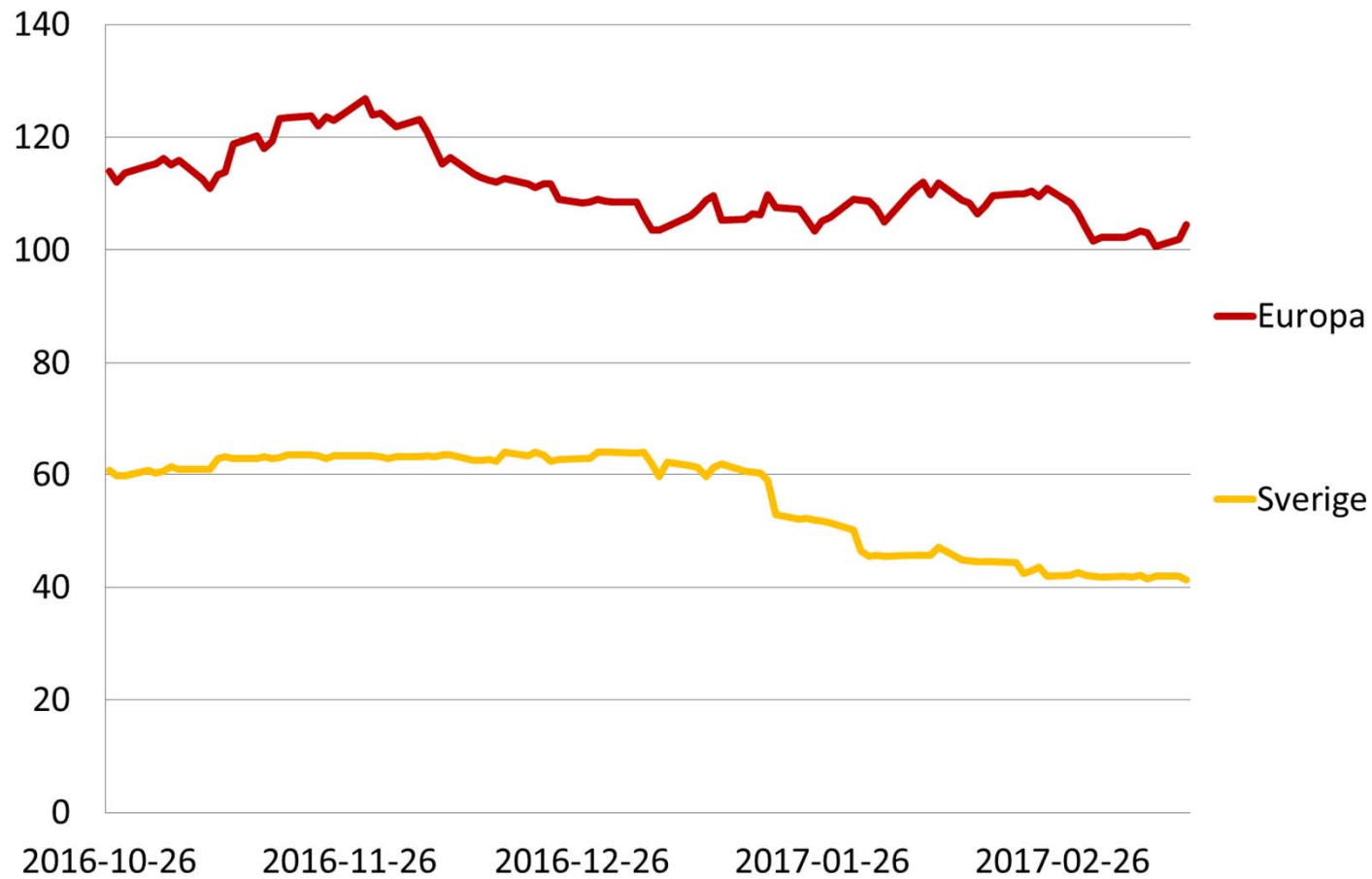


Andel problemkrediter

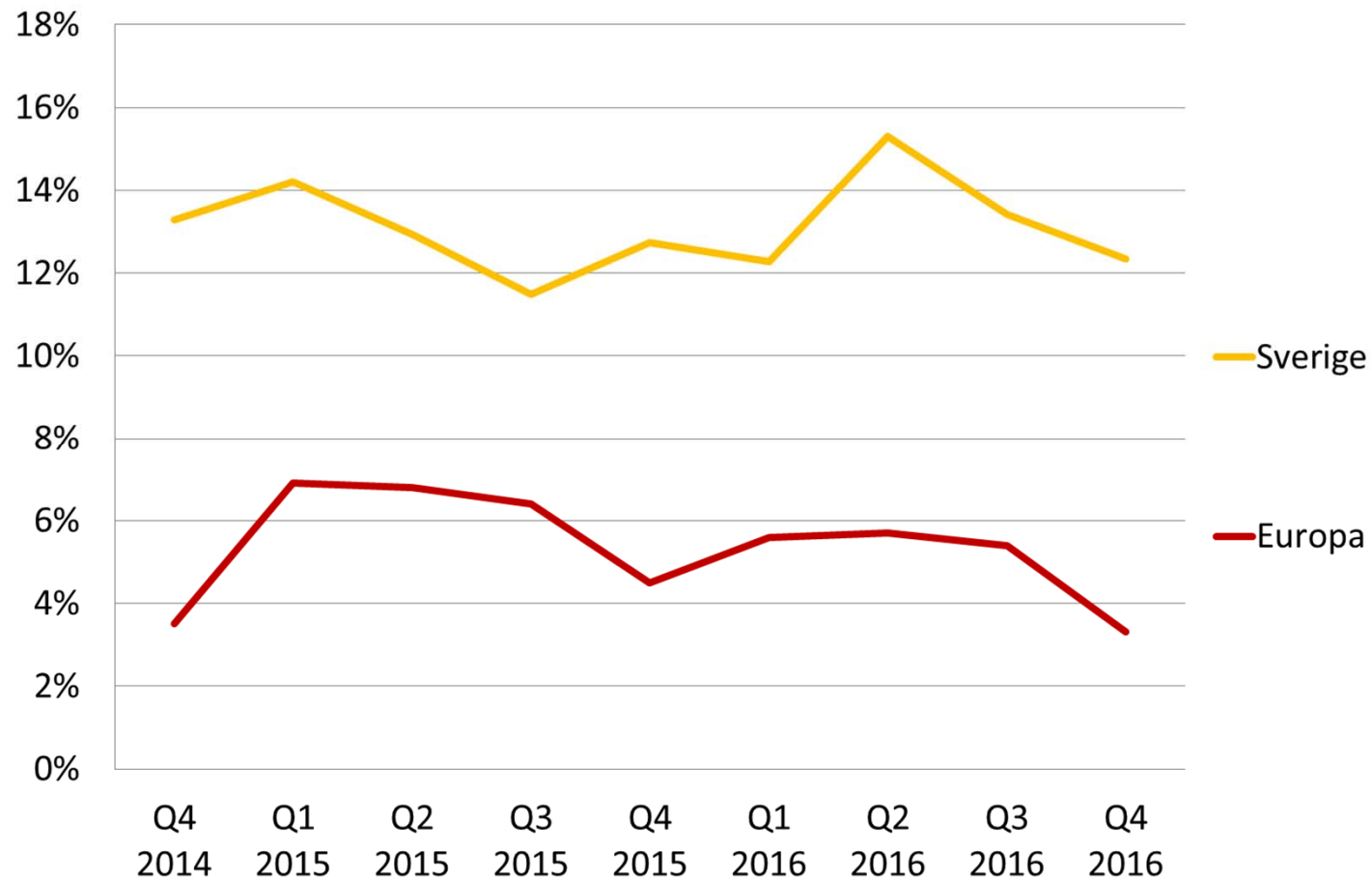


Non-performing loans to total loans (CRR). Data hämtad per fjärde kvartalet 2016.

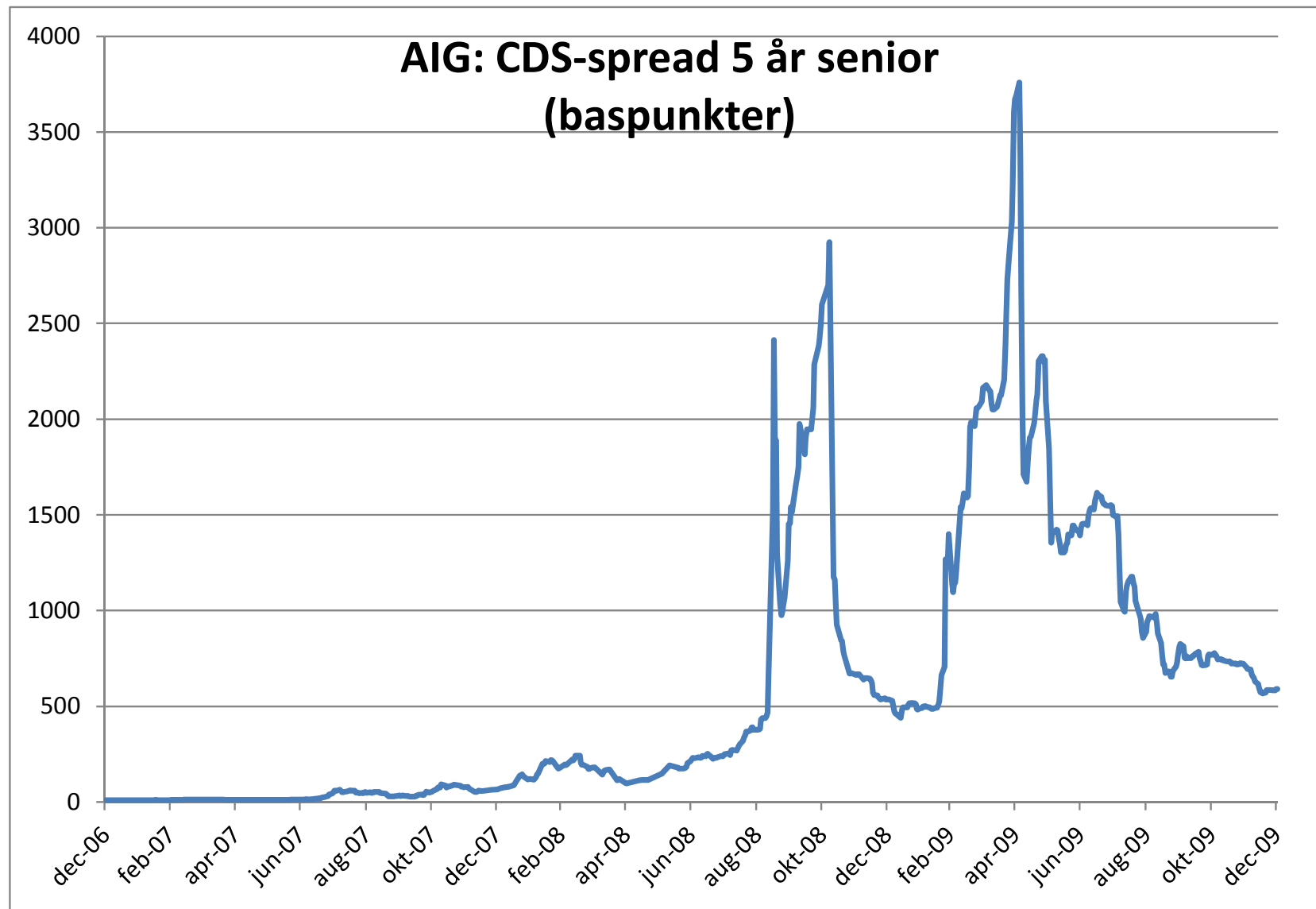
CDS-premier



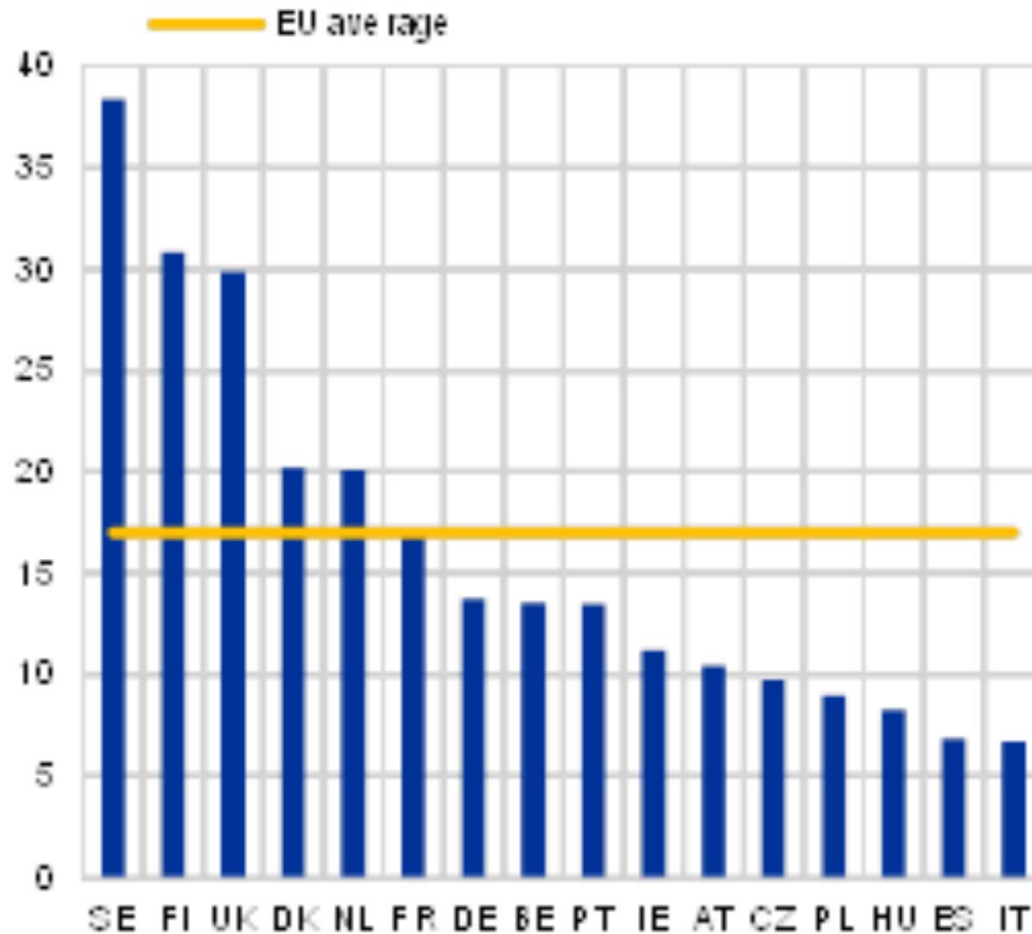
Avkastning på eget kapital



Strukturella sårbarheter



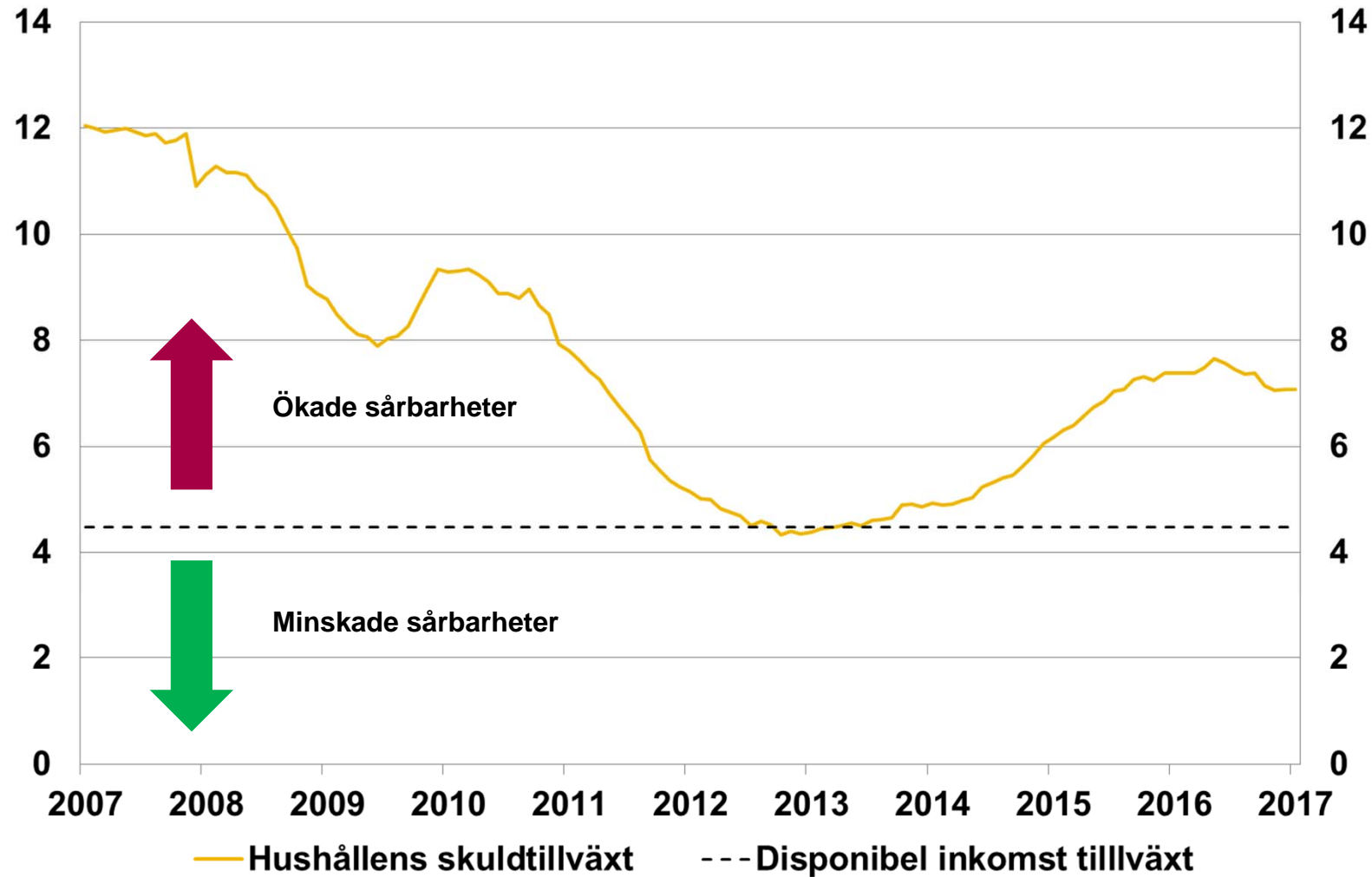
Kommersiella fastigheter (% av BNP)



Källa: Morgan Stanley Capital International (MSCI).

Hushållens skuldtillväxt

Årlig procentuell förändring

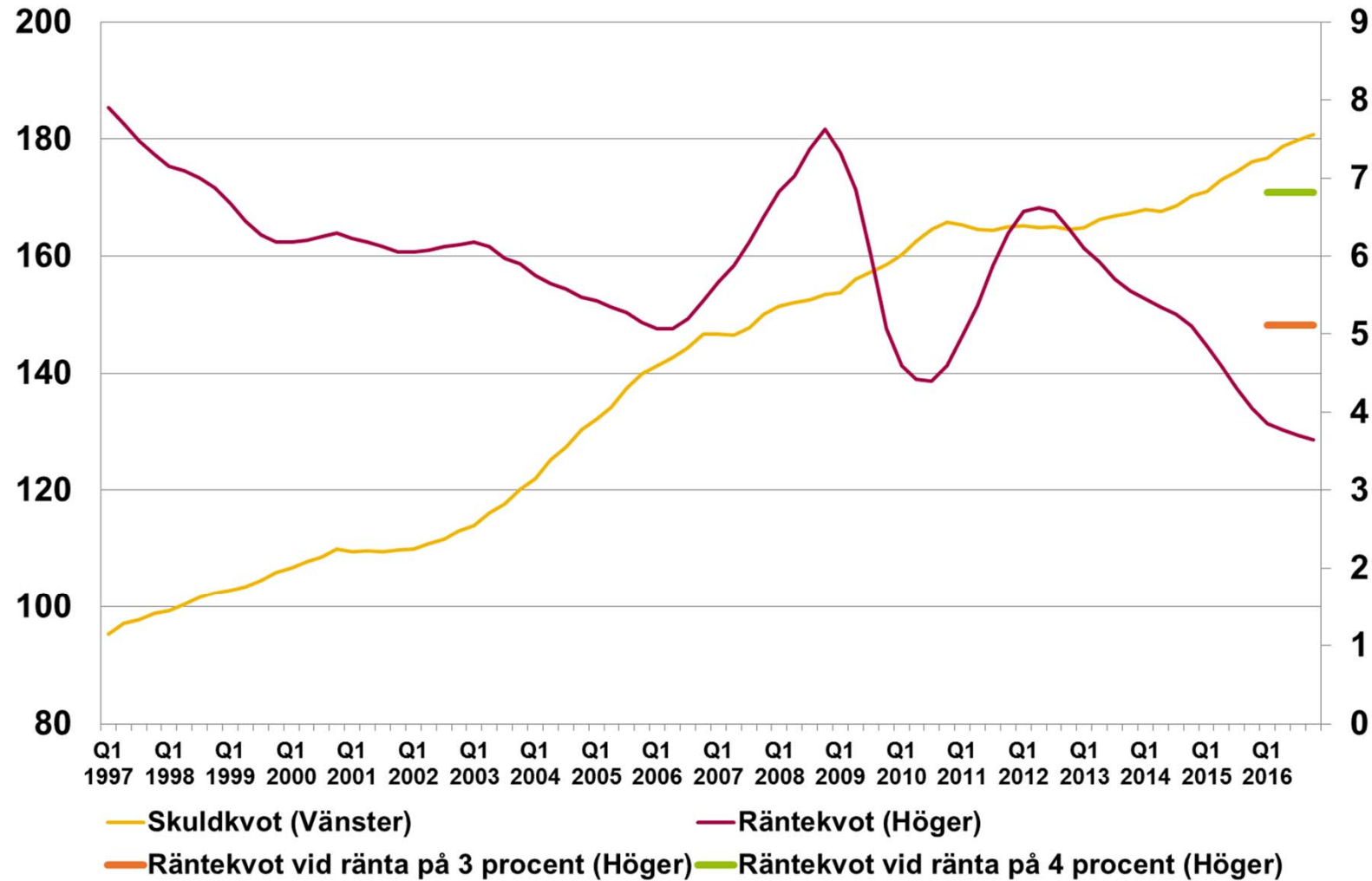


Källa: SCB och FI

Anmärkning: Tillväxt för disponibel inkomst som genomsnitt för perioden

Skuldkvot och räntekvot

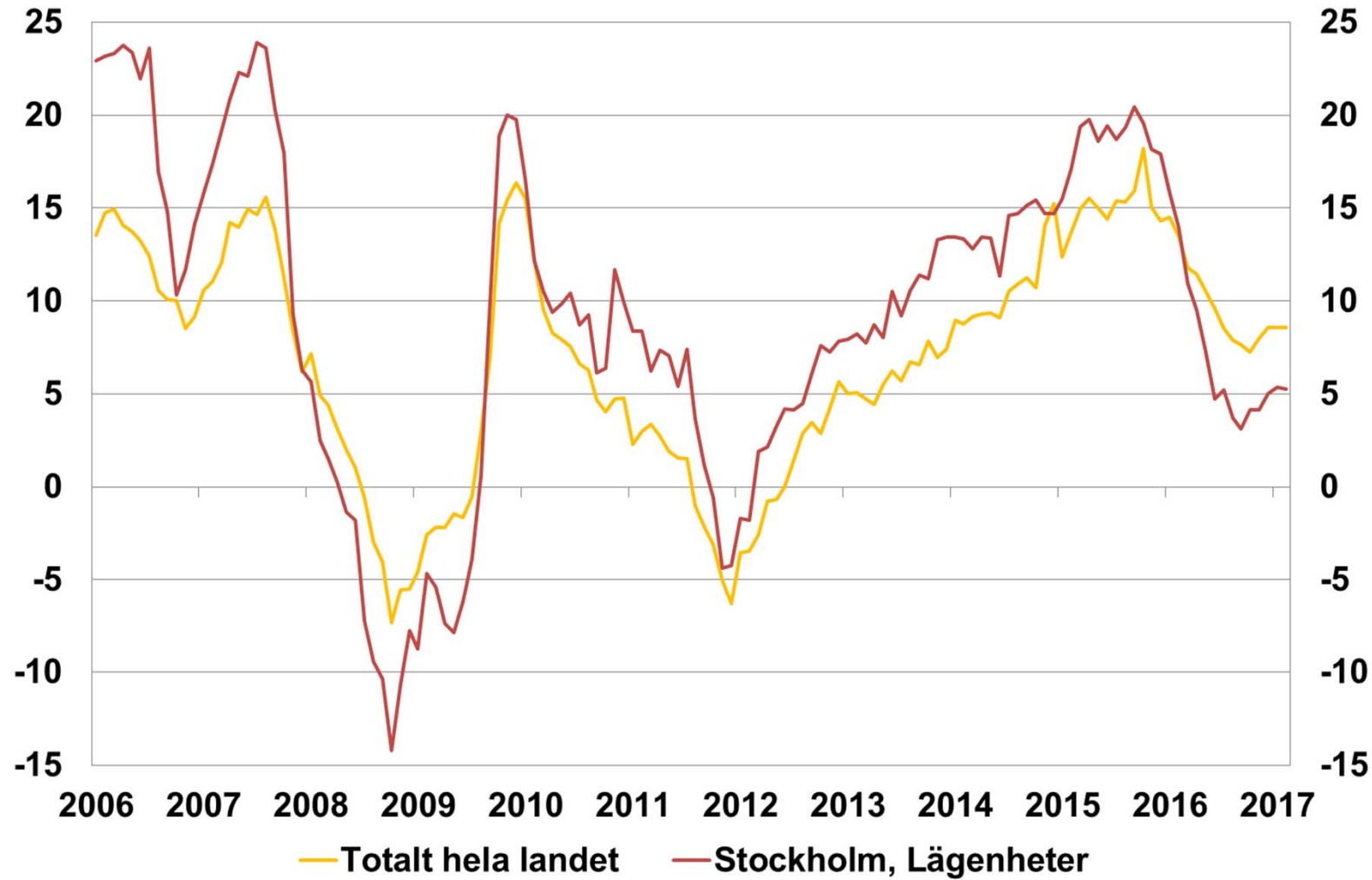
Procent av disponibel inkomst



Källa: SCB och FI

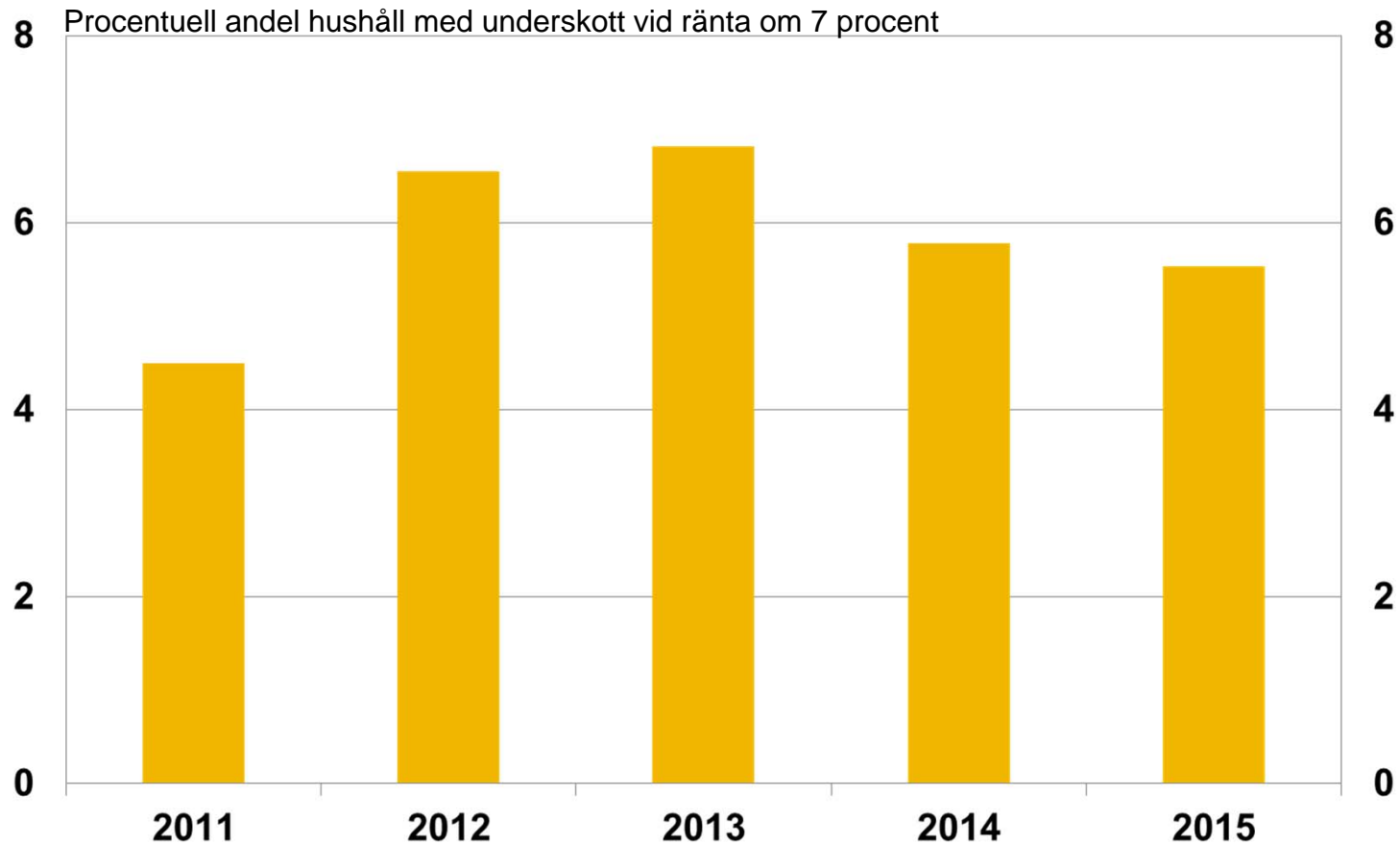
Bostadspriser

Årlig procentuell förändring



Källa: Valueguard

Hög motståndskraft

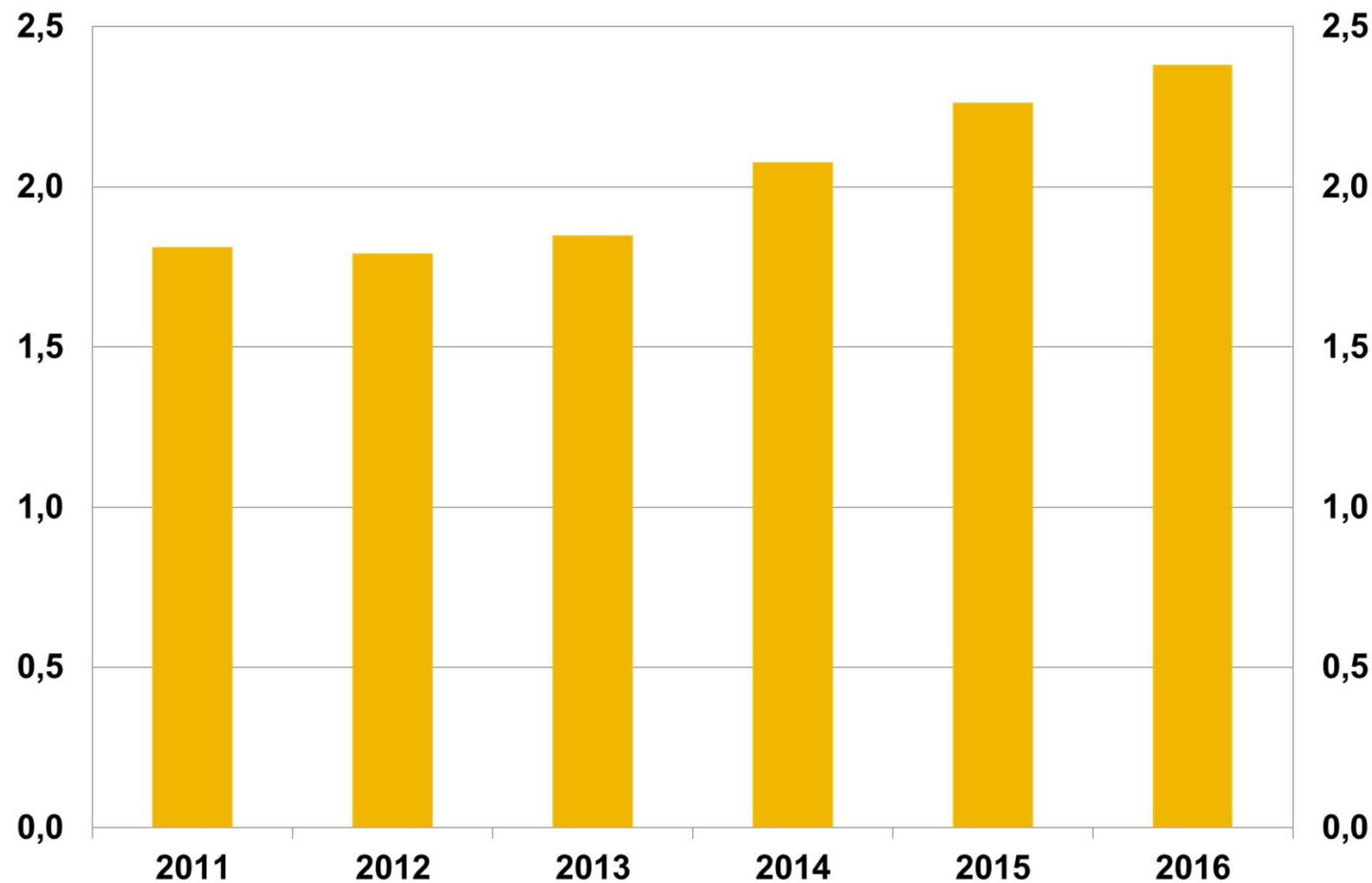


Källa: FI

Anmärkning: Andel hushåll med underskott vid ränta om 7 procent

Konsumtion och ränta

Procent



Källa: FI

Anmärkning: Konsumtionsbortfall vid räntehöjning om 3 procent



Avslutningsvis

- Svenska banker står sig väl i ett europeiskt perspektiv.
- Tillfredsställande motståndskraft, men sårbarheter består.
- Hushållens skulder risk för ekonomin.