

FI-FORUM

FI-FORUM

FI:s arbete med översyn och utvärdering av banker

FI-forum

11 december 2017

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM





FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

Introduktion

Karin Lundberg

Biträdande områdeschef Bank



Agenda

- Introduktion
- Översyn- och utvärderingsprocessen
- FI:s bedömning likviditetssituationen
- FI:s bedömning kapitalbehov
- Publicering av kapitalkrav för svenska banker
- Avslutning och frågor

De tre pelarna



Pelare 1

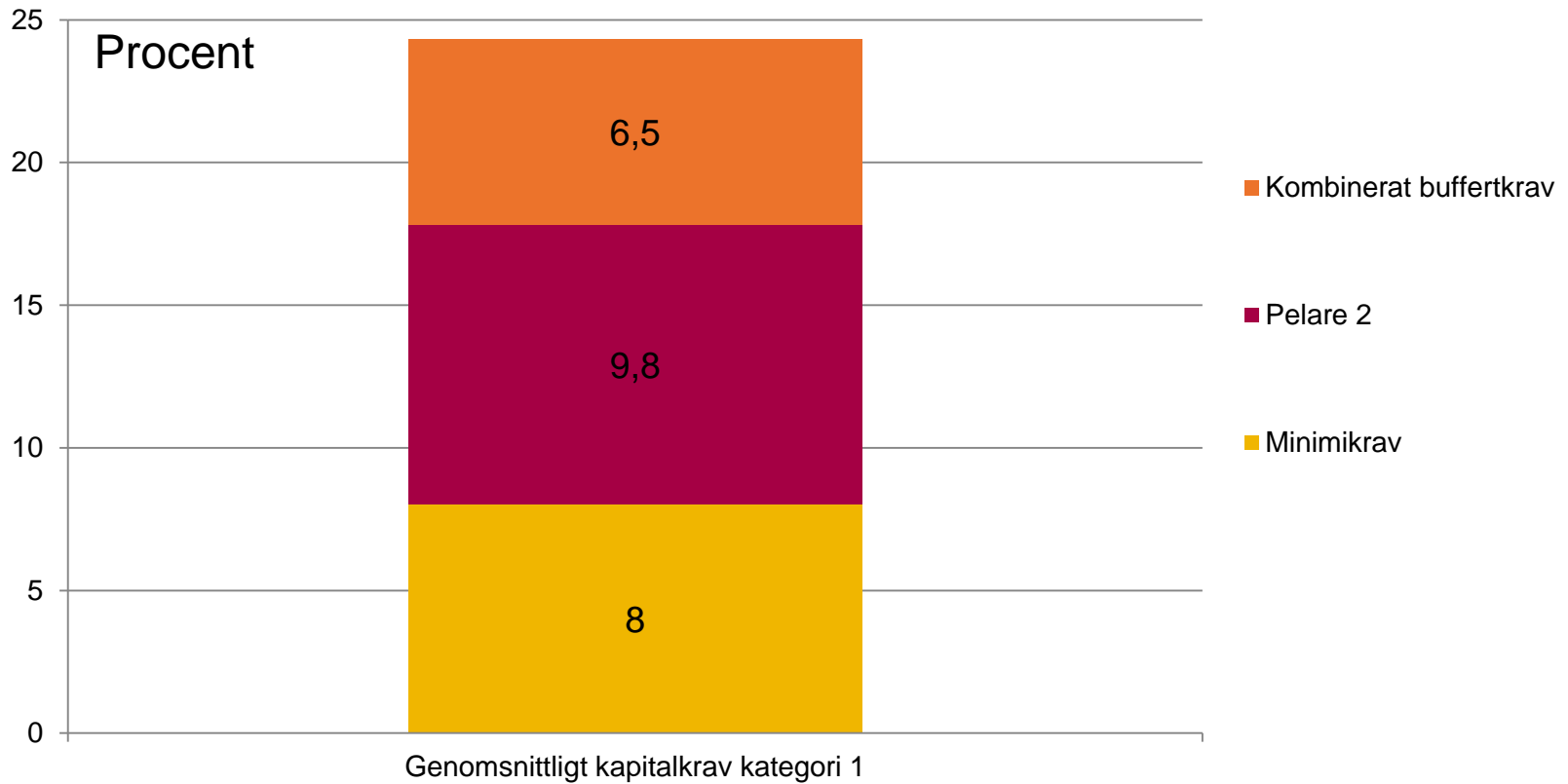


Pelare 2



Pelare 3

Pelare 2 utgör en stor del



FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

Översyns- och utvärderingsprocessen

Caroline Rygaard

Avdelningschef Tillsyn medelstora och små banker

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM



FI följer EBA:s riktlinjer

ÖUP:s olika delar

Analys av affärsmodell	Bedömning av intern styrning och kontroll	Bedömning av risker för kapital	Bedömning av risker för likviditet och finansiering
		Inneboende risker	Inneboende risker
		Riskhantering	Riskhantering
		Kapitalbehov	Likviditetsbehov

ÖUP:s olika delar

Analys av affärsmodell	Bedömning av intern styrning och kontroll	Bedömning av risker för kapital	Bedömning av risker för likviditet och finansiering
		Inneboende risker	Inneboende risker
		Riskhantering	Riskhantering
		Kapitalbehov	Likviditetsbehov

Riskbedömning

Kredit- och
motpartsrisk

Operativa risker

Marknadsrisk

Pensionsrisk

Ränterisk i
bankboken

Likviditetsrisk

Övriga risker

- Inneboende risk
- Riskhantering
- Sammantagen bedömning

ÖUP:s olika delar

Analys av affärsmodell	Bedömning av intern styrning och kontroll	Bedömning av risker för kapital	Bedömning av risker för likviditet och finansiering
		Inneboende risker	Inneboende risker
		Riskhantering	Riskhantering
		Kapitalbehov	Likviditetsbehov

Tillsynskategorisering – olika arbetsätt

Kategori 1

- Årlig process
- Större tillsynsteam
- Tillsynskollegier

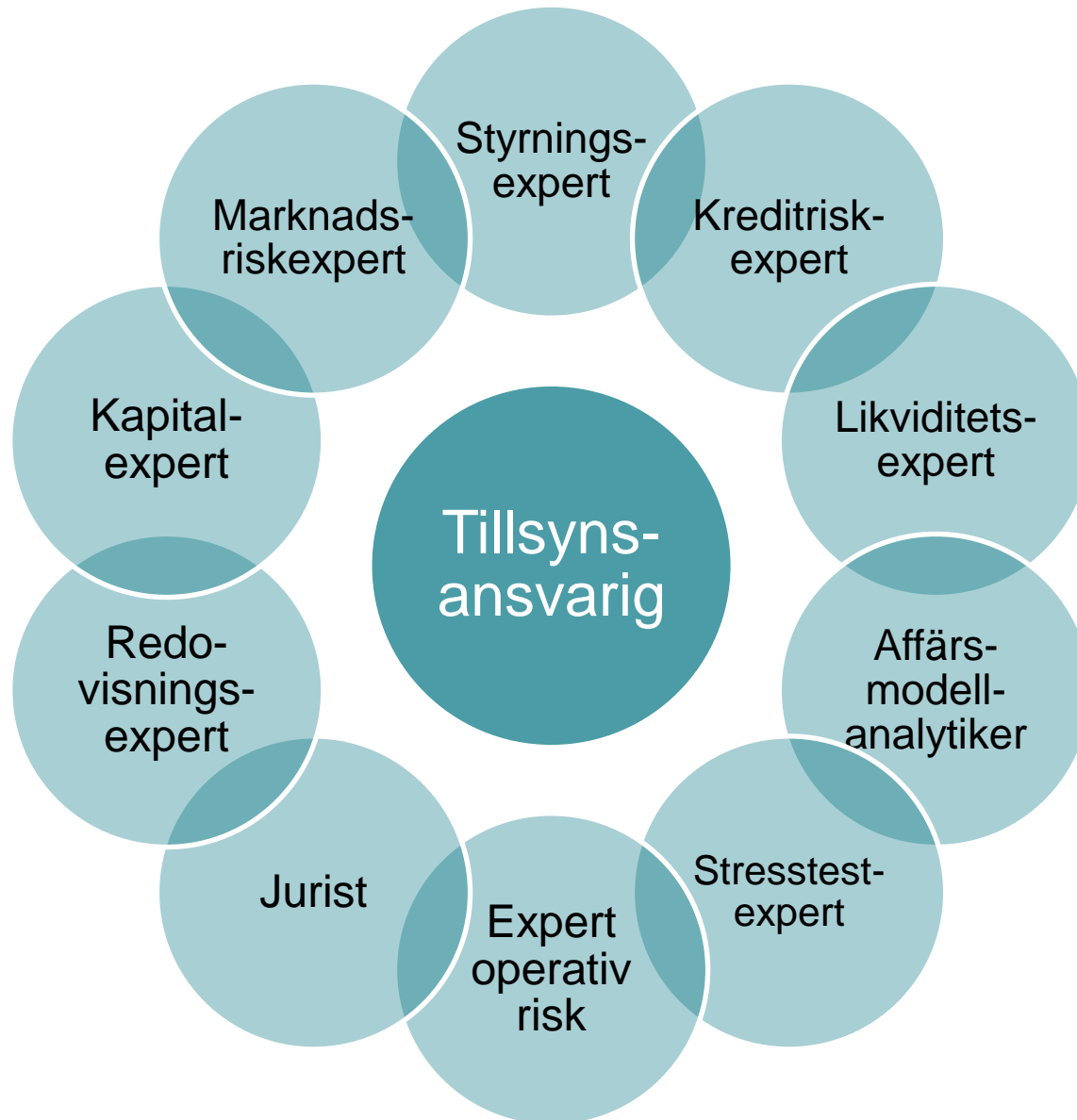
Kategori 2

- Minst vartannat år (oftast årligen)
- Större tillsynsteam

Kategorier 3-4

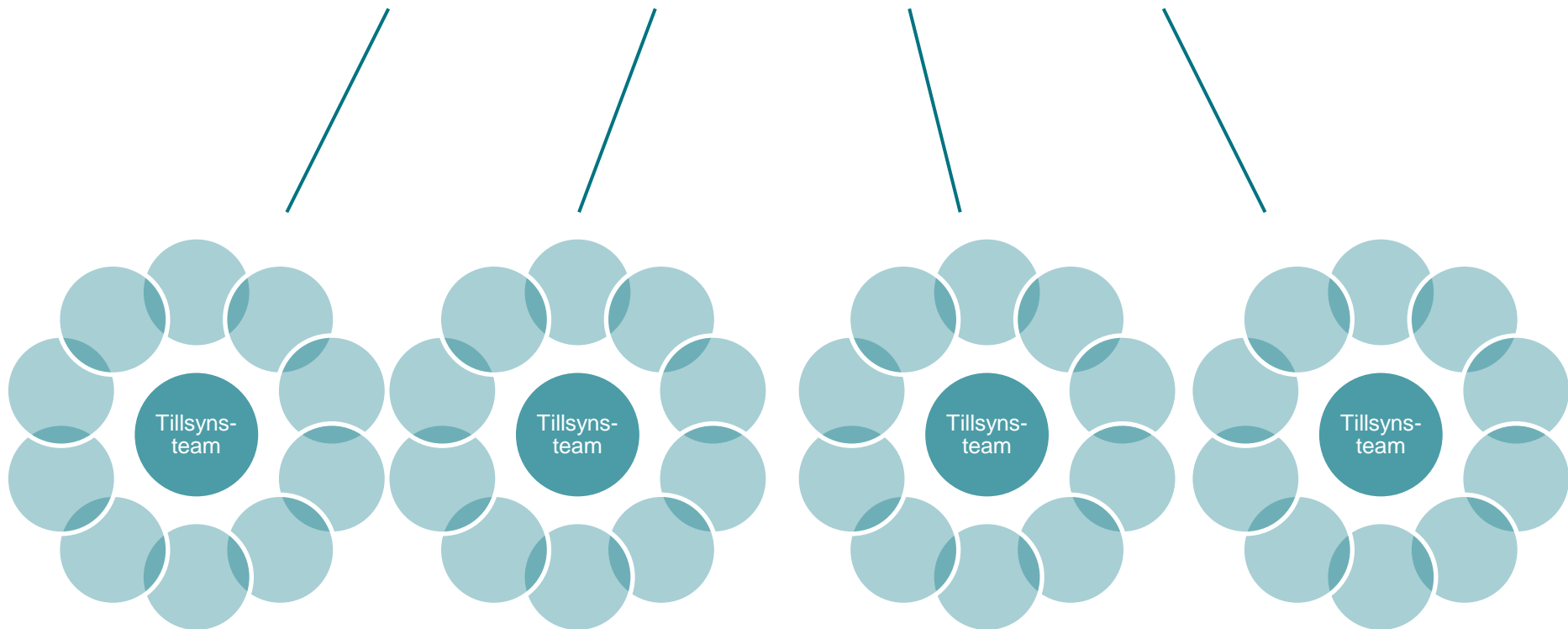
- Mindre frekvent process
- Mindre tillsynsteam

FI:s tillsynsteam

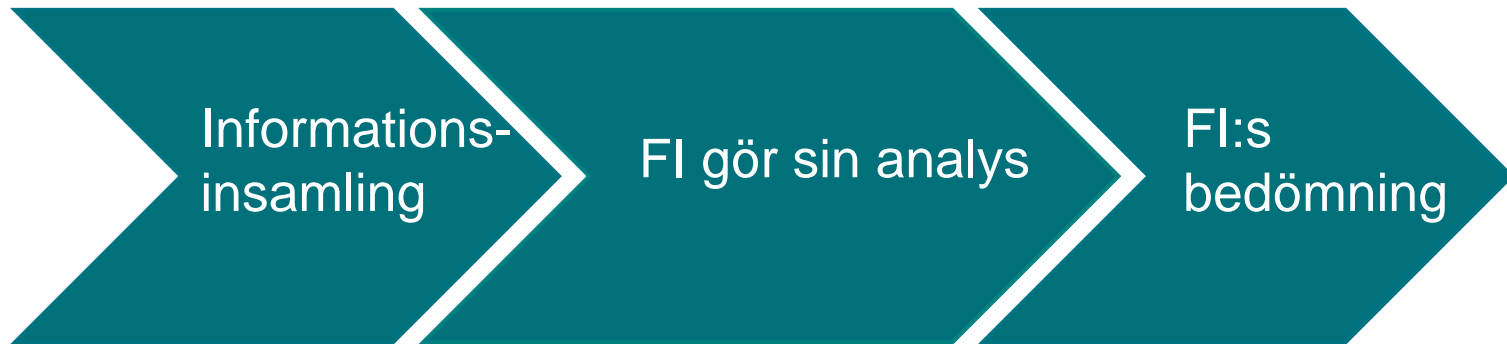


Ytterligare kvalitetssäkring

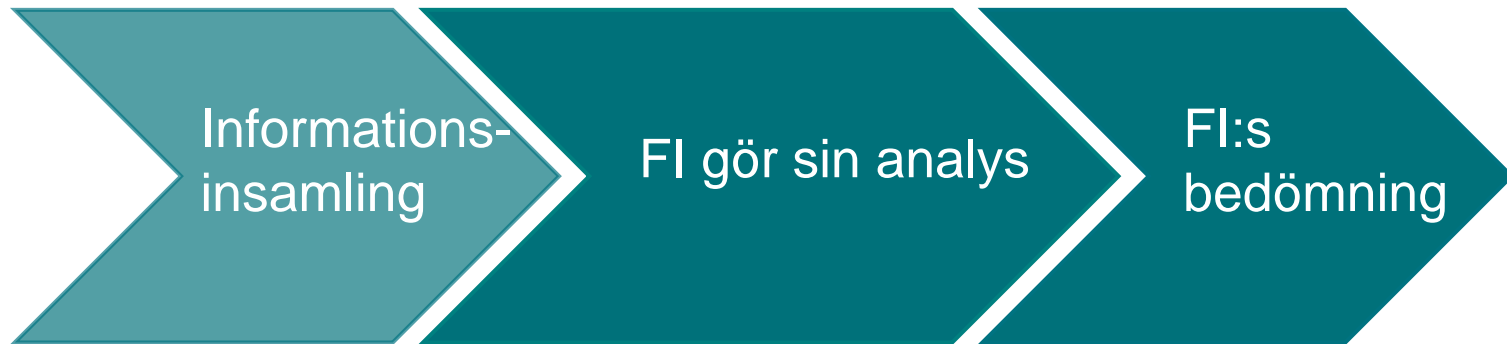
FI:s tillsynskommitté (TIKO)



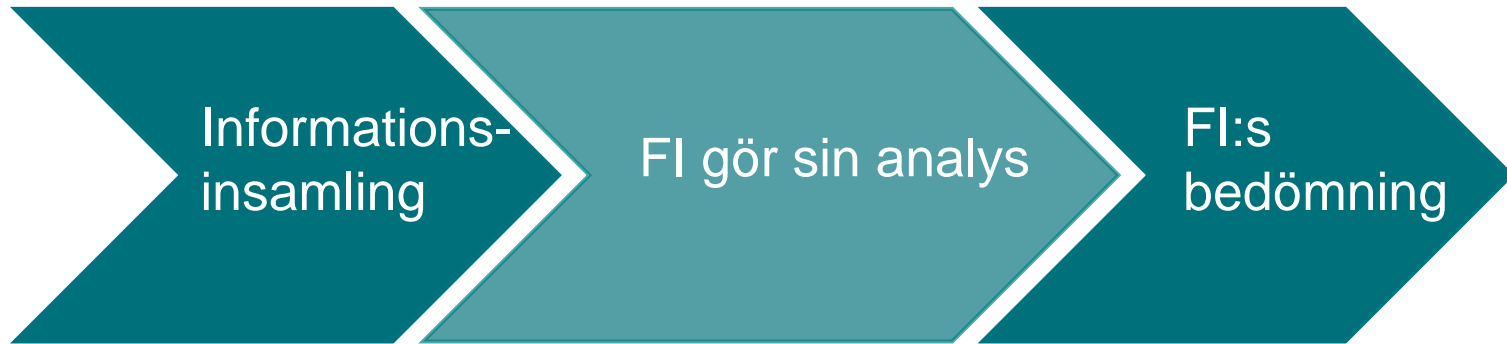
ÖUP – processteg



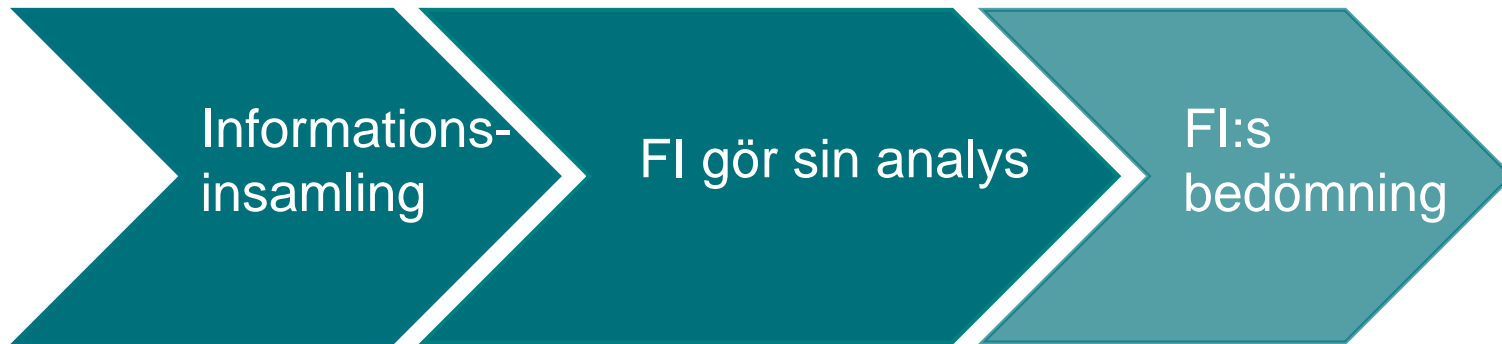
Informationsinsamling



FI gör sin analys



FI:s bedömning



FI-FORUM

FI:s bedömning av likviditetssituationen

Jonas Hild

Avdelningschef Marknads- och likviditetsrisker

A close-up photograph of a hand holding a golden scale of justice. The hand is positioned at the top center, gripping the top bar of the scale. The scale's two pans hang down, one on the left and one on the right. The background is a solid, muted teal color. The lighting is soft, highlighting the metallic texture of the scale.

Bedömning av likviditetsrisker

Två typer av likviditetsrisk

A photograph of two people on a zipline against a blue sky with scattered white clouds. The person on the left is a man in a red shirt and black shorts, hanging upside down. The person on the right is a woman in a black top and black pants, also hanging upside down. They are both smiling and reaching towards each other. The zipline cables are visible against the sky.

Finansieringslikviditetsrisk

Marknadslikviditetsrisk

Fokus på balansräkningen

Tillgångar

Placeringar hos andra
banker

Utlåning till allmänheten

Värdepapper

Övrigt

Skulder och eget kapital

Lån från andra banker

Inlåning från allmänheten

Utgivna värdepapper

Övrigt

Förlagslån /hybridkapital

Eget kapital

Att bevaka i balansräkningen

Tillgångar

- Likviditet
- Kreditrisk/Marknadsrisk
- Avkastning

Skulder

- Senioritet
- Förfall / löptid
- Kostnad

Hur minska likviditetsriskerna?

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

Internationella standarder

Basel

CRD 4

EBA

”Förbättra banksektorns förmåga att absorbera störningar till följd av någon form av finansiell eller ekonomisk stress, vilket ska minska risken för smitta från finanssektorn till den reala ekonomin.”

Nya standarder pelare 1

- Likviditetstäckningsgrad (LCR) – krav 100 procent
- Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) – krav 100 procent

FI:s likviditets- bedömning ÖUP


```
mirror_mod = modifier_ob.modifiers.new("mirror_mod")
mirror_mod.mirror_object = mirror_ob
mirror_mod.use_x = True
mirror_mod.use_y = False
mirror_mod.use_z = True
mirror_mod.use_x = False
mirror_mod.use_y = True
mirror_mod.use_z = False
operation == "MIRROR_X":
mirror_mod.use_x = False
mirror_mod.use_y = False
mirror_mod.use_z = True
operation == "MIRROR_Z":
mirror_mod.use_x = False
mirror_mod.use_y = False
mirror_mod.use_z = True
```

Publika rapporter

```
selection at the end -add back the d...
obj.select = 1
context.selected_objects[0]
obj.select = 1
print("please select exactly two objects")
OPERATOR CLASSES
```

Periodisk
rapportering

```
context.selected_objects[one.name].select = 1
obj.select = 0
context.selected_objects[0]
obj.select = 1
print("please select exactly two objects")
OPERATOR CLASSES
```

Övrig data

Viktiga informationskällor

FI:s bedömning

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

Delkomponenter i tillsynsbedömningen

■ Likviditetsrisk

Likviditereservens sammansättning, LCR i valuta, LCR under ytterligare stress samt koncentrationsrisker i kort upplåning, m.m.

■ Finansieringsrisk

Överlevnadshorisont (ML) med och utan stress, NSFR, säkerställda obligationer/pantsättning, finansieringskällor, marknadsaccess och rating

■ Riskhantering

Organisation, likviditets- och finansieringsstrategier, risktolerans, limithantering, riktlinjer och instruktioner, internprissättning, beredskapsplaner m.m.

Stegvis bedömning i ÖUP



Framtida tillsyn

Framtida aktiviteter - fokusområden

- Anpassa och utveckla ÖUP-metod för likviditetsrisker
 - anpassa till EU-reglerad rapportering
 - utvärdera och utveckla nyckeltal
 - Utveckla stresstestmetodik för likviditetsrisker
 - stresstestverktyg för överlevnandshorisont (EBA Maturity Ladder)
 - utveckla scenarier och antaganden
 - Pelare 2-åtgärder för likviditet
 - fastställande av särskilda likviditetskrav
 - Regelverksprojekt
 - uppdatera FFFS 2010:7 enligt EU-lagstiftning (CRR)
-

FI-FORUM

FI:s bedömning av kapitalbehov

Gunnar Dahlfors

Avdelningschef Bankanalys



Hur mycket kapital ska
en bank hålla?

Balansräkning

Tillgångar



Skulder och eget kapital



Tillräckligt?

A hand in a blue shirt is shown balancing a wooden block on top of a row of other wooden blocks. The blocks on the left are falling over, while the ones on the right are standing upright. The background is a blurred blue shirt.

**Kapitalbehov beror på
risken**

Kapitalbehov beror på risken

pelare 1

- Kreditrisk
- Operativ risk
- Marknadsrisk

pelare 2

- Risker som inte täcks i pelare 1
- ÖUP
- Publika metoder, interna metoder

Kapitalkrav pelare 1

pelare 1

- Kreditrisk
- Operativ risk
- Marknadsrisk

pelare 2

- Risker som inte täcks i pelare 1
- ÖUP
- Publika metoder, interna metoder

Vad är REA?

- Riskvägda tillgångar (Risk Exposure Amount, REA)
 - beskriver hur riskfylld en tillgång är
 - Beräknas genom att multiplicera tillgång med riskvikt
- Riskvikt för ett lån bestäms av
 - schablonmetod *eller*
 - IRK-metod
- Används för att beräkna kapitalkrav

Exempel REA-beräkning

Exponering: 100 mkr

Riskvikt: 35 procent (schablonmetod)

REA = exponering x riskvikt

100 x 0,35 = 35 mkr

Total REA i pelare 1

- REA beräknas för respektive risk
 - Kreditrisk
 - Operativ risk
 - Marknadsrisk
- Summeras till total REA i pelare 1
- Utgör underlag till beräkning kapitalkrav

Kapitalbehov pelare 2

pelare 1

- Kreditrisk
- Operativ risk
- Marknadsrisk

pelare 2

- Risker som inte täcks i pelare 1
- ÖUP
- Publika metoder, interna metoder

Publicerade pelare 2-metoder

■ Publicerade metoder

- pensionsrisk
- kreditrelaterad koncentrationsrisk
- ränterisk i bankboken
- löptidsjustering (endast storbanker)
- bolånegolv 25 procent
- Stresstestmetod för bedömning av kapitalplaneringsbuffert

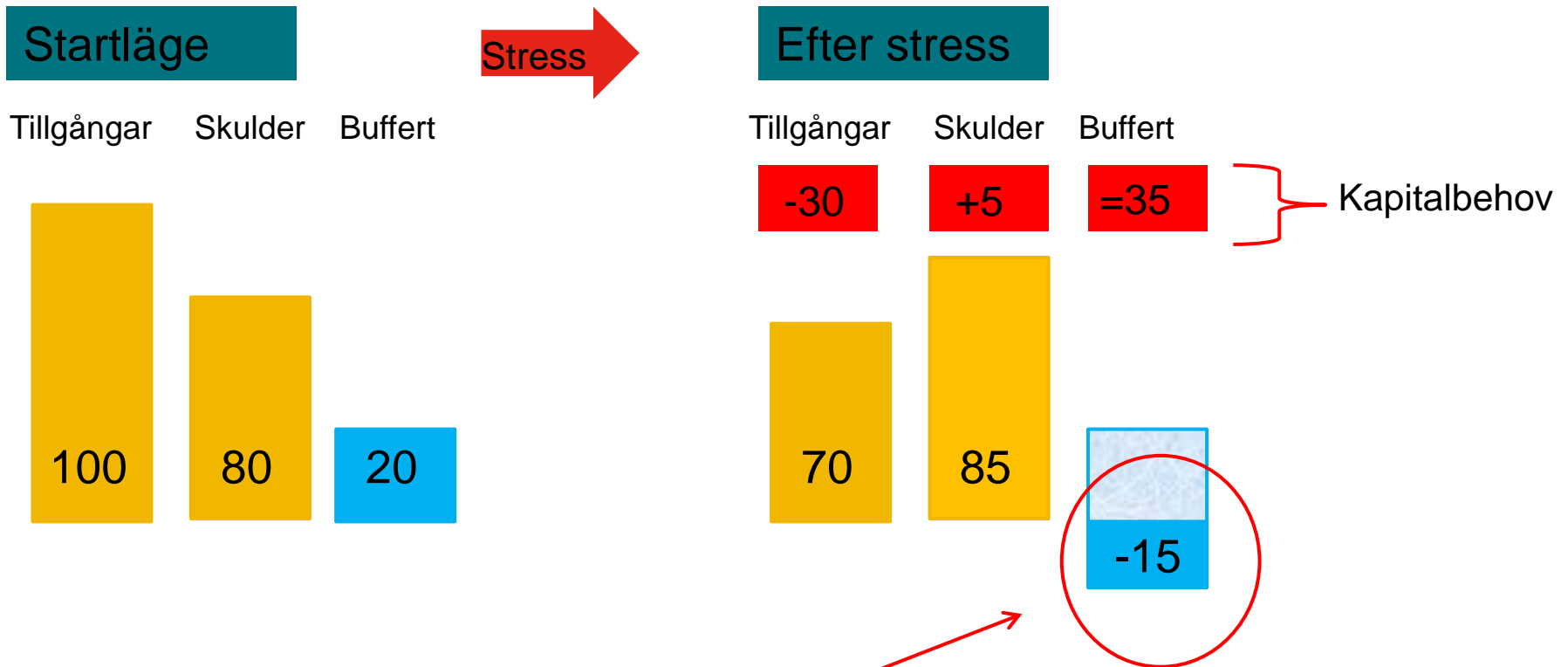
■ Övrigt

- systemrisk i pelare 2

Pensionsrisk

- Tillgångar och skulder stressas enligt s.k. trafikljusmetoden
- Kapitalbehov = summan av förändringen i tillgångar och skulder.
 - Detta jämförs med överskottet i ursprungsläget innan stress
- Kapitalkrav i pelare 2 = kapitalbehov minus överskott

Pensionsrisk - exempel



Koncentrationsrisk

- Diversifiering av lånestocken underskattas ofta i pelare 1
 - vilket medför en sk koncentrationsrisk
- Koncentrationsrisk beaktas med avseende på:
 - bransch (utgår från 13 branscher)
 - geografi (utgår från 16 regioner)
 - namn (30 största motparterna)
- Två metoder
 - schablonmetod
 - Herfindahlindex
 - IRK-banker
 - kombination av Herfindahl och Gordy-Lutkebohmer

Koncentrationsrisk - exempel

- Endast bolån (bransch)
- Sverige (geografi)
- De 30 största låntagarna (namn)

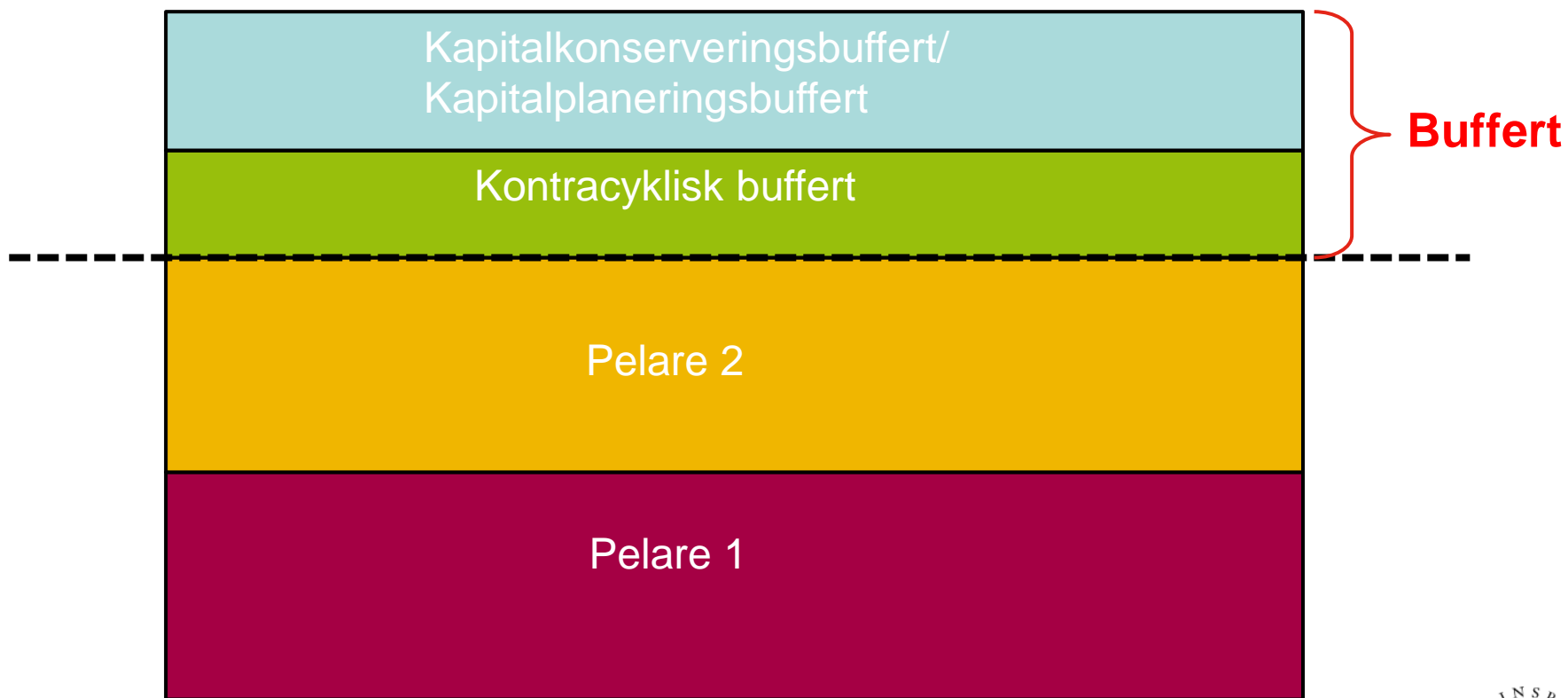
Bolån	1000
Riskvikt	35%
REA	350
Kapitalkrav i Pelare 1	8%
Pelare 1 kreditrisk	28

Bransch (TSEK)	Geografi (TSEK)	Namn (TSEK)	Summa																																										
<table border="1"> <tr><td>Kreditinstitut</td><td></td></tr> <tr><td>Bostadskrediter</td><td>1000</td></tr> <tr><td>Övriga krediter hushåll</td><td></td></tr> <tr><td>Fastighetsverksamhet</td><td></td></tr> <tr><td>Handel</td><td></td></tr> <tr><td>Hotell och restaurang</td><td></td></tr> <tr><td>...</td><td></td></tr> </table>	Kreditinstitut		Bostadskrediter	1000	Övriga krediter hushåll		Fastighetsverksamhet		Handel		Hotell och restaurang		...		<table border="1"> <tr><td>Sverige</td><td>1000</td></tr> <tr><td>Norge</td><td></td></tr> <tr><td>Danmark</td><td></td></tr> <tr><td>Finland</td><td></td></tr> <tr><td>Estland</td><td></td></tr> <tr><td>Lettland</td><td></td></tr> <tr><td>..</td><td></td></tr> </table>	Sverige	1000	Norge		Danmark		Finland		Estland		Lettland		..		<table border="1"> <tr><td>lån 1</td><td>2</td></tr> <tr><td>lån 2</td><td>1</td></tr> <tr><td>lån 3</td><td>1</td></tr> <tr><td>lån 4</td><td>3</td></tr> <tr><td>lån 5</td><td>1</td></tr> <tr><td>lån 6</td><td>2</td></tr> <tr><td>..</td><td></td></tr> </table>	lån 1	2	lån 2	1	lån 3	1	lån 4	3	lån 5	1	lån 6	2	..		
Kreditinstitut																																													
Bostadskrediter	1000																																												
Övriga krediter hushåll																																													
Fastighetsverksamhet																																													
Handel																																													
Hotell och restaurang																																													
...																																													
Sverige	1000																																												
Norge																																													
Danmark																																													
Finland																																													
Estland																																													
Lettland																																													
..																																													
lån 1	2																																												
lån 2	1																																												
lån 3	1																																												
lån 4	3																																												
lån 5	1																																												
lån 6	2																																												
..																																													
Herfindahlindex	1	1	0.03																																										
Pelare 2 påslag	2.2	2	0																																										
			4.2																																										

Ränterisk i bankboken

- Ränterisken uppstår genom att tillgångarnas och skuldernas löptid skiljer sig åt. Denna risk kapitaltäcks inte i pelare 1.
- Metod
 - Beräkna förändringen av bankens **ekonomiska värde (EV)** vid en ”stressad” ränteförändring.
 - Sex scenarier för ränteförändring och det värsta utfallet väljs.
 - Förändringen av EV i det värsta räntescenariet utgör kapitalkravet i pelare 2.

Buffert = marginal till P1+P2



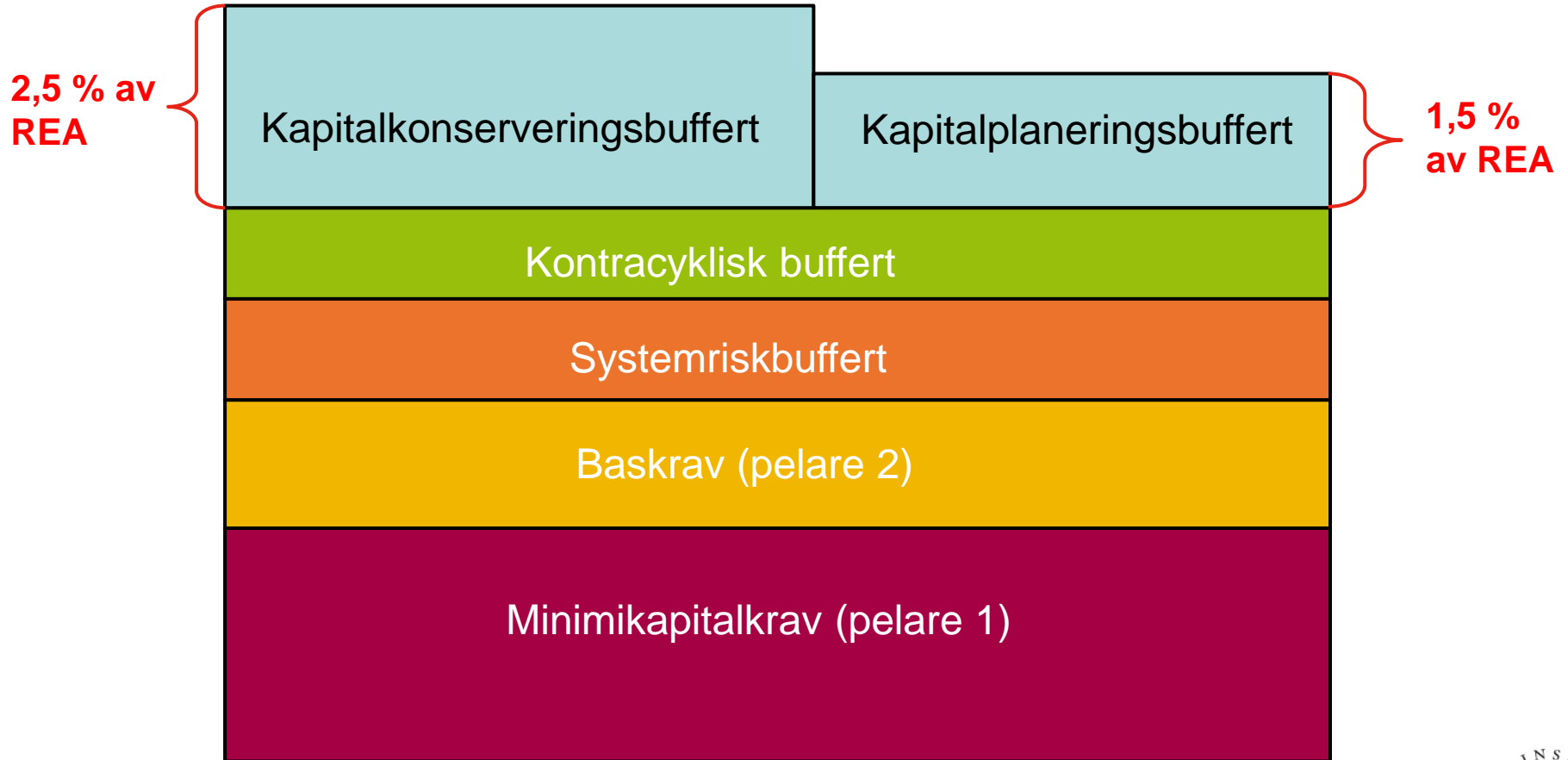
Kapitalplaneringsbuffert

- Denna överlappar kapitalkonserveringsbufferten.
 - Genom ett stresstest bedöms det behövs extra påslag i pelare 2 för kapitalplaneringsbufferten eller om den räcker.
- Stresstest
 - Testar för en **svårartad men inte osannolik** finansiell påfrestning.
- Stress av
 - intjäning
 - kreditrisk
 - operativ risk
 - marknadsrisk

FINANSINSPEKTIONEN

FI stresstest 2017

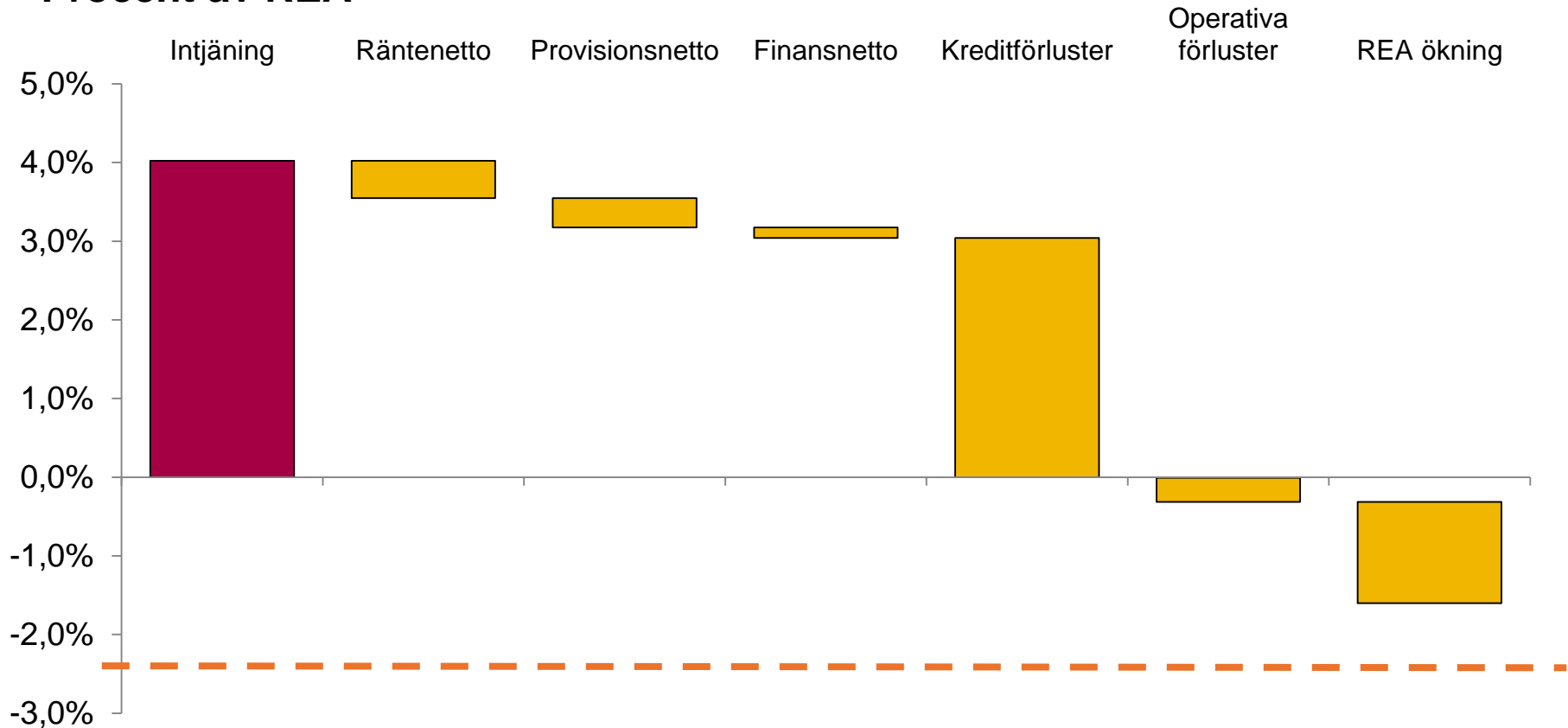
Resultat stresstest



Anm: Utfall för 2017.

Detaljerat resultat

Procent av REA



Anm: Utfall för 2017

Kapitalkrav och transparens

- Sedan 2014 publicerar FI kapitalkraven för de största bankerna.
- Detaljerad beskrivning av kapitalkraven.
- FI:s transparens kring kapitalkraven är unik.

FI-FORUM

FI-FORUM

Publicering kapitalkrav för svenska banker

Linnéa Troeng

Analytiker Bankanalys

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM



P R O M E M O R I A



Datum 2017-11-24
Författare Avdelningen för bankanalys

FI Dnr 17-6342

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

De svenska bankernas kapitalkrav, tredje kvartalet 2017

Finansinspektionen (FI) offentliggör kvartalsvis kapitalkraven för de största bankerna och kreditinstituten enligt tillsynskategorisering 1 och 2¹. I detta dokument redovisas dessa företags kapitalkrav och kapitalbas per utgången av det tredje kvartalet 2017 inklusive värden för pelare 2.²

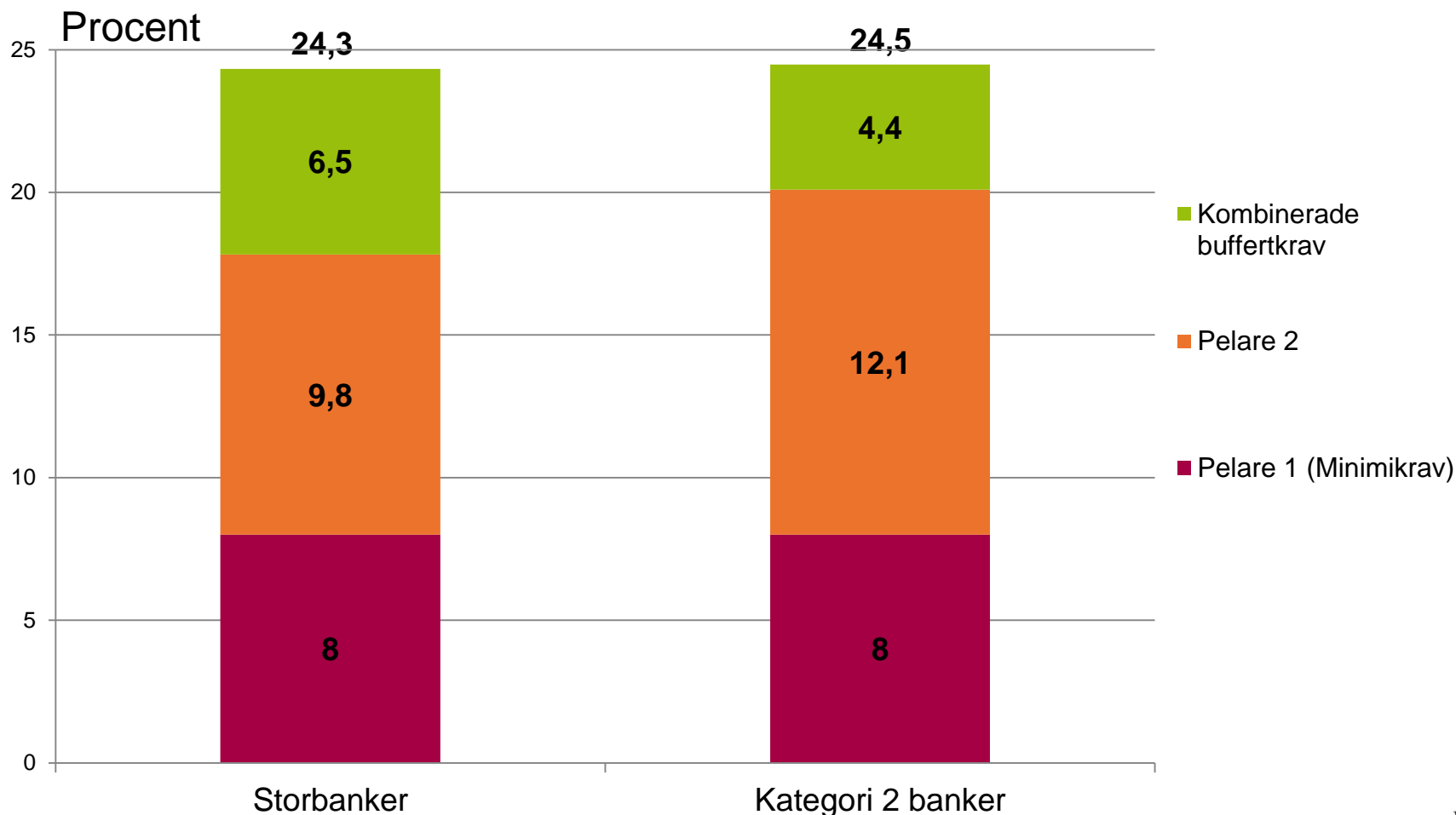
¹ FI klassificerar på årlig basis kreditinstitut i olika tillsynskategorier. Genom tillsynskategoriseringen tillämpar FI den europeiska banktillsynsmyndighetens (EBA) riktlinjer. Avanza Bank och Nordnet Bank omkategoriserades till tillsynskategori 2 först under 2017 respektive sent under 2016 och har därför ännu inte omfattats av den praxis för översyn och utvärdering som tillämpats på övriga institut i denna promemoria. Därmed är de ännu inte inkluderade. När FI har slutfört översyn och utvärdering för Avanza Bank och Nordnet Bank enligt generell praxis för företag inom tillsynskategori 2 kommer även de inkluderas i denna promemoria. En lista över kreditinstitutens tillsynskategorisering återfinns under följande länk: http://www.fi.se/contentassets/967c10f7a3134428bb66c8e89286aed0/osii_kategorisering2017_20160926.pdf

² Faktiska värden för pelare 2 i termer av "Kapitalkrav enligt pelare 2, exklusive systemrisk och nuvarande riskviktsolv" avser Finansinspektionens ÖuP år 2017.



Genomsnittliga kapitalkrav

Tredje kvartalet 2017



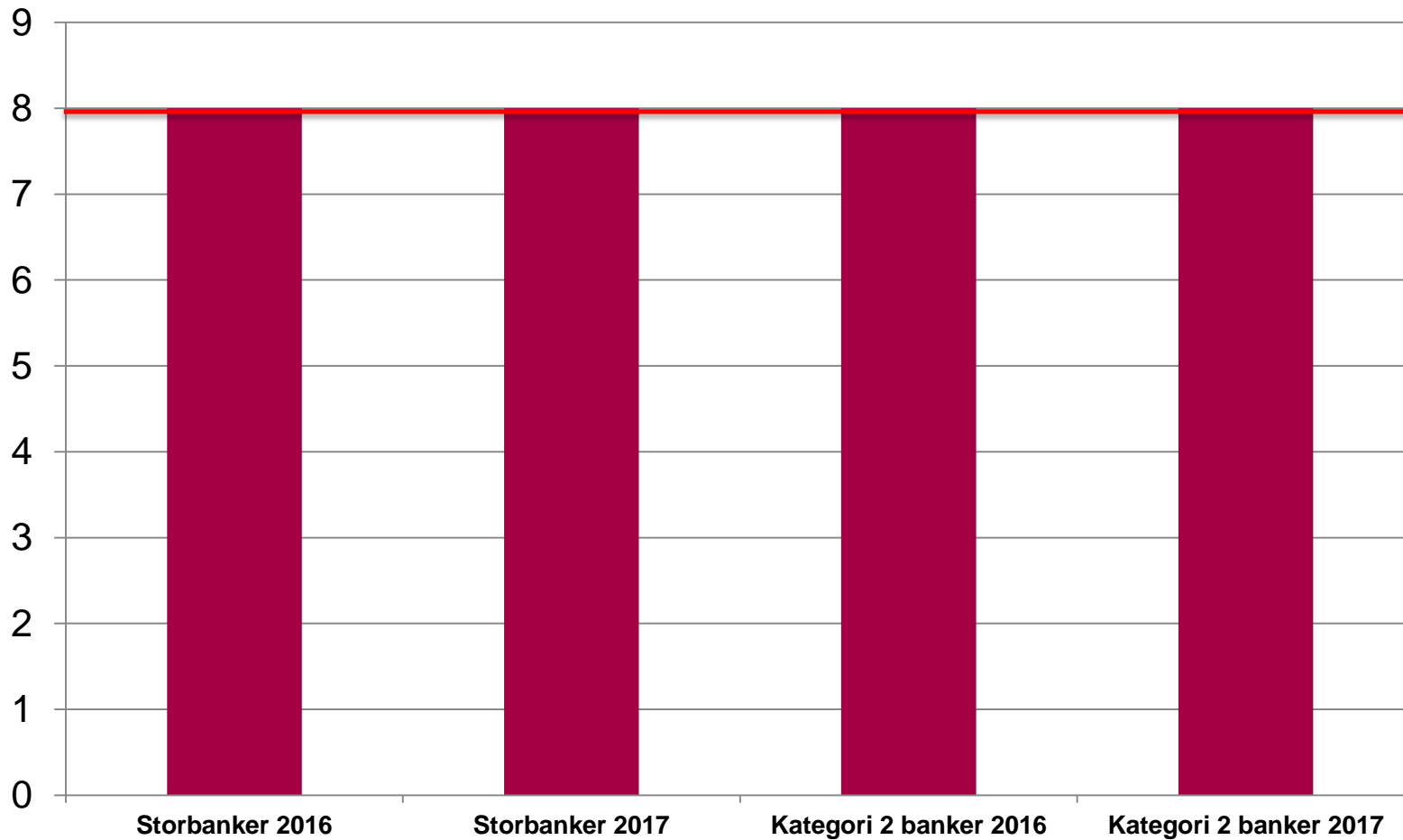
Källa: FI

Anm. Kommuninvest ingår inte i genomsnittet för kategori 2-bankerna



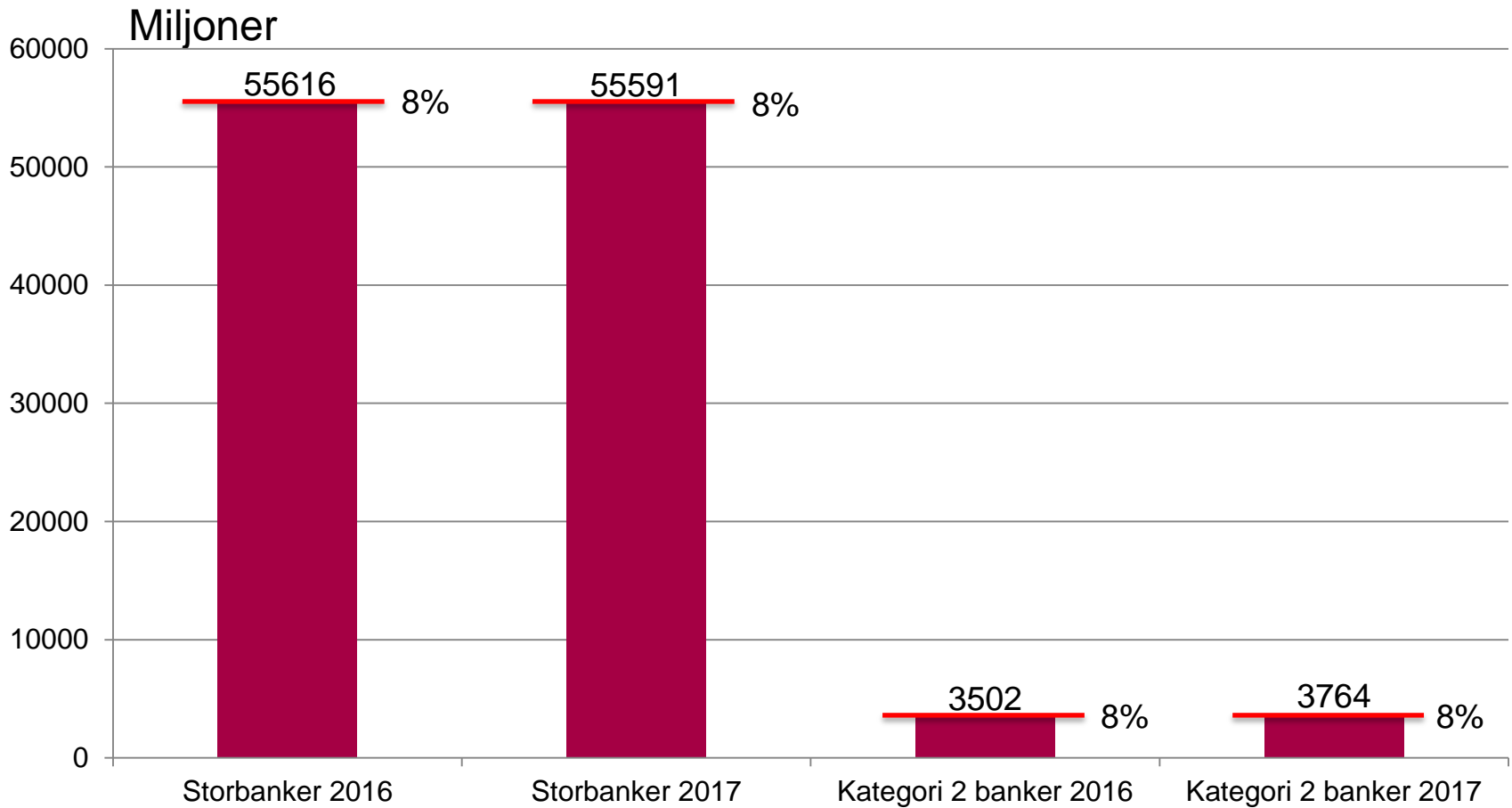
Hur förändras kapitalkrav över tid?

Pelare 1-krav i procent



Källa: FI

Pelare 1-krav i kronor

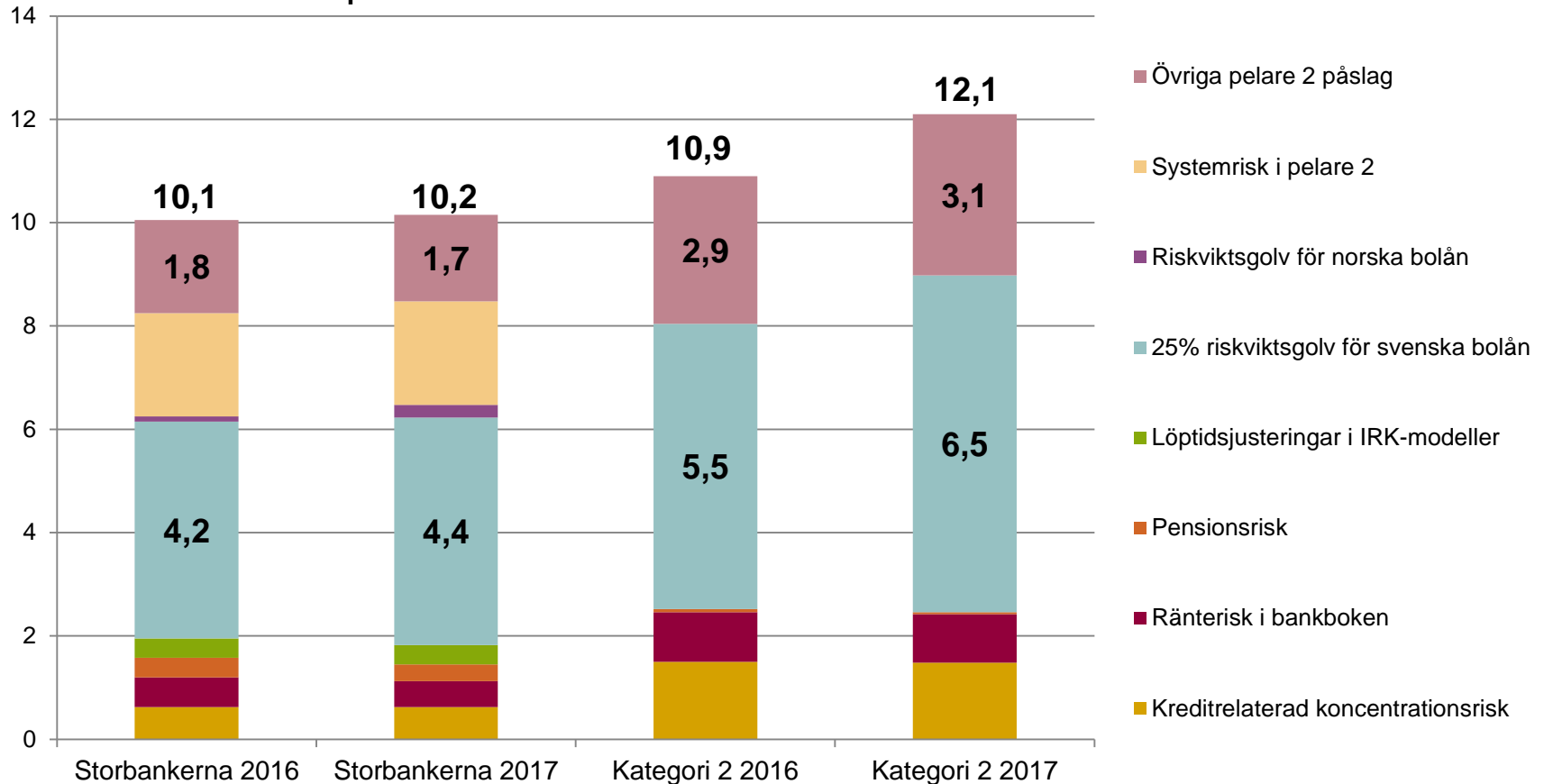


FI:s kapitalbedömning - pelare 2



Förändringar

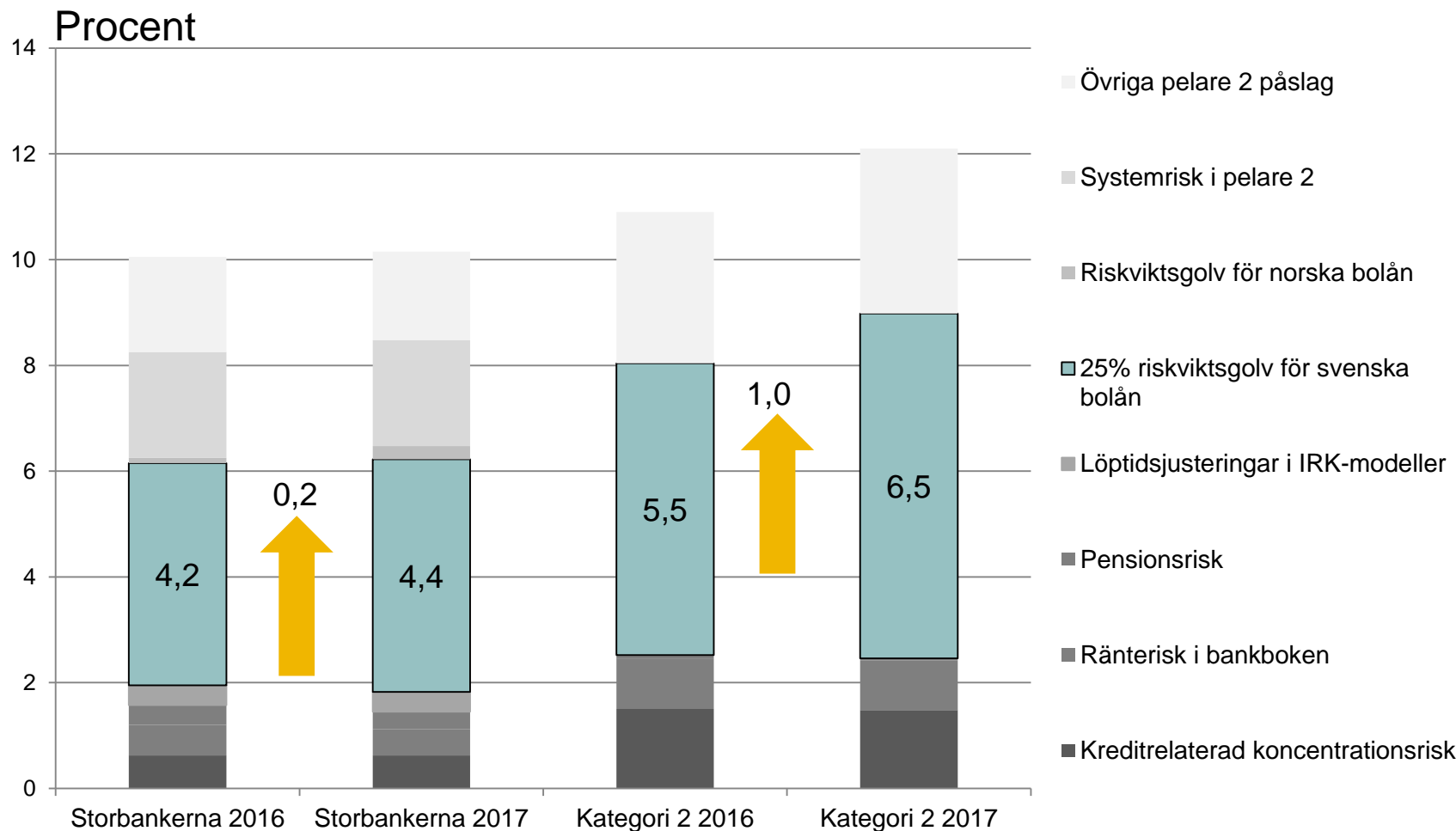
Pelare 2-krav i procent



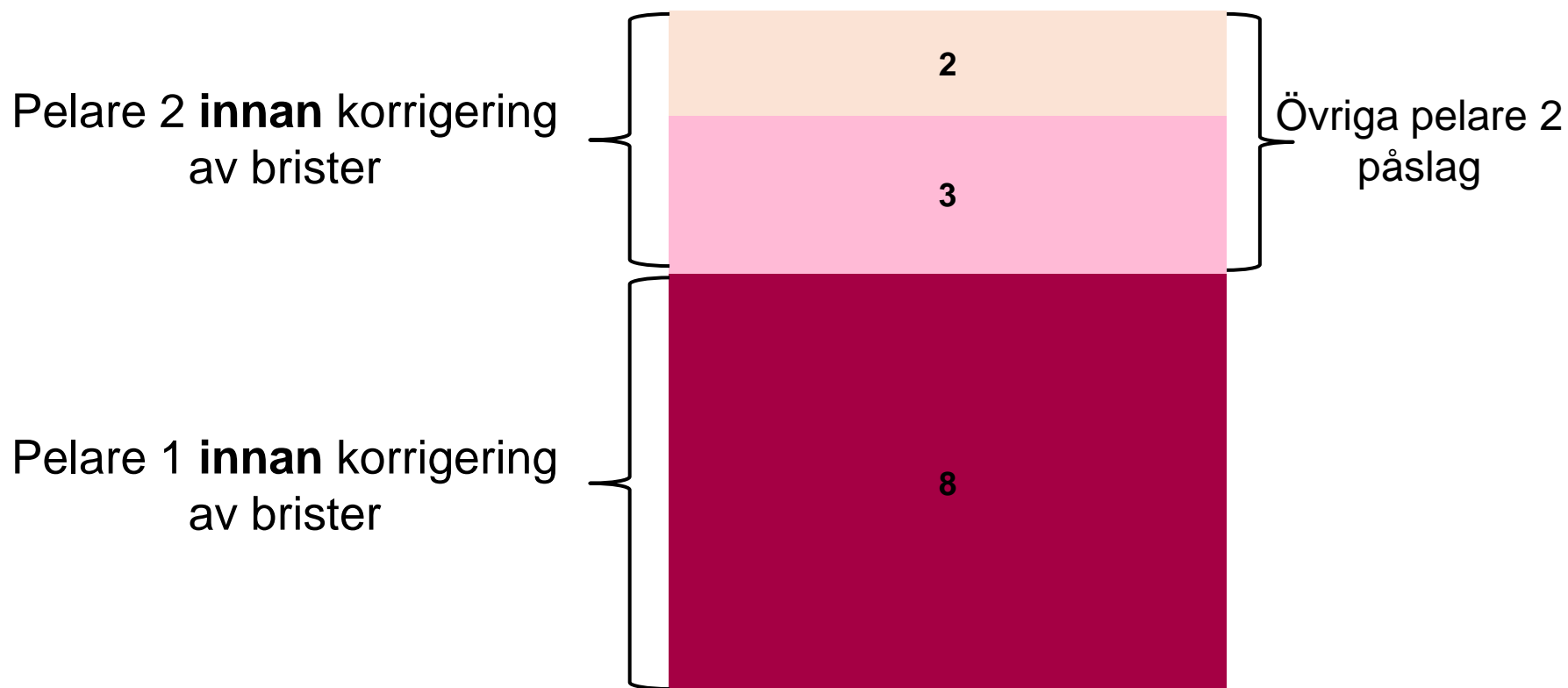
Källa: FI

Anm. Kommuninvest är inte med i genomsnittet för kategori 2 bankerna

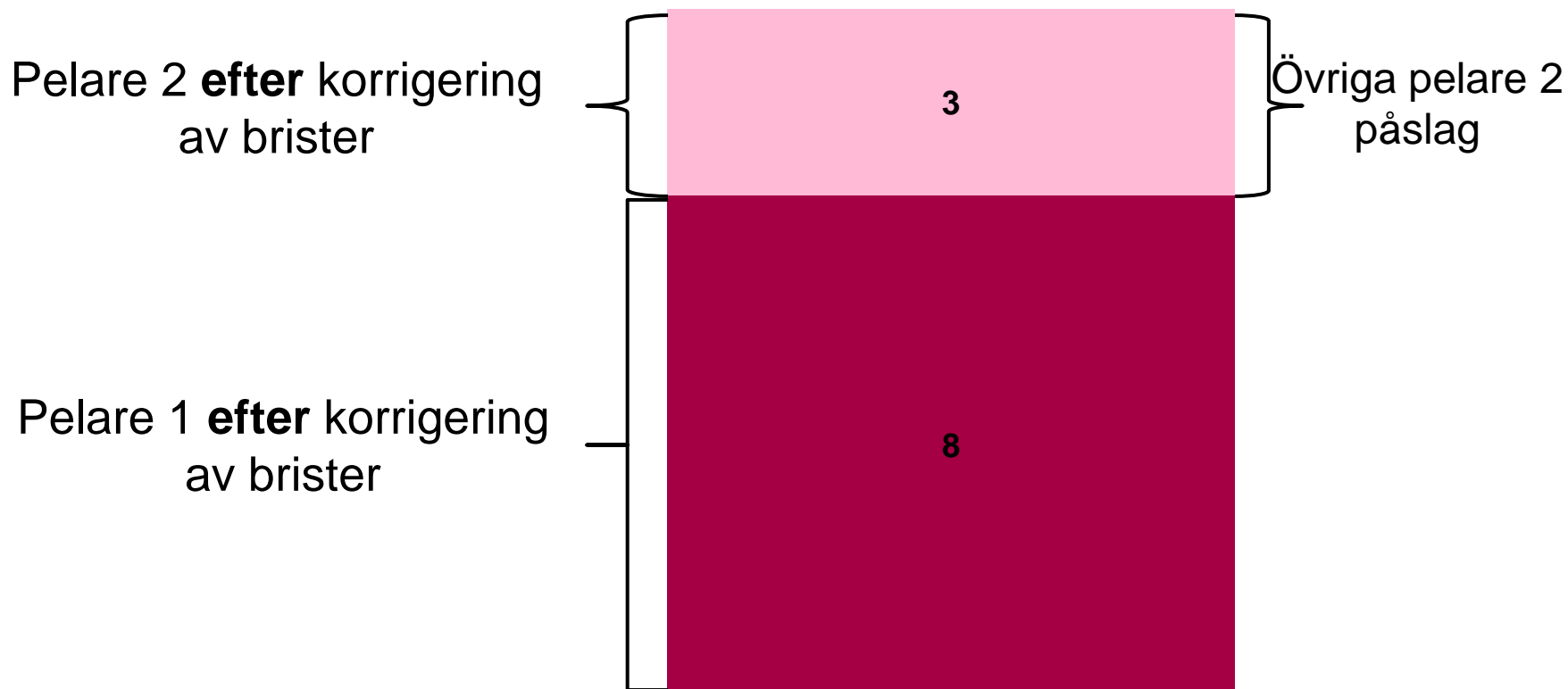
Förändring kapitalbehov bolån



Övriga pelare 2-påslag



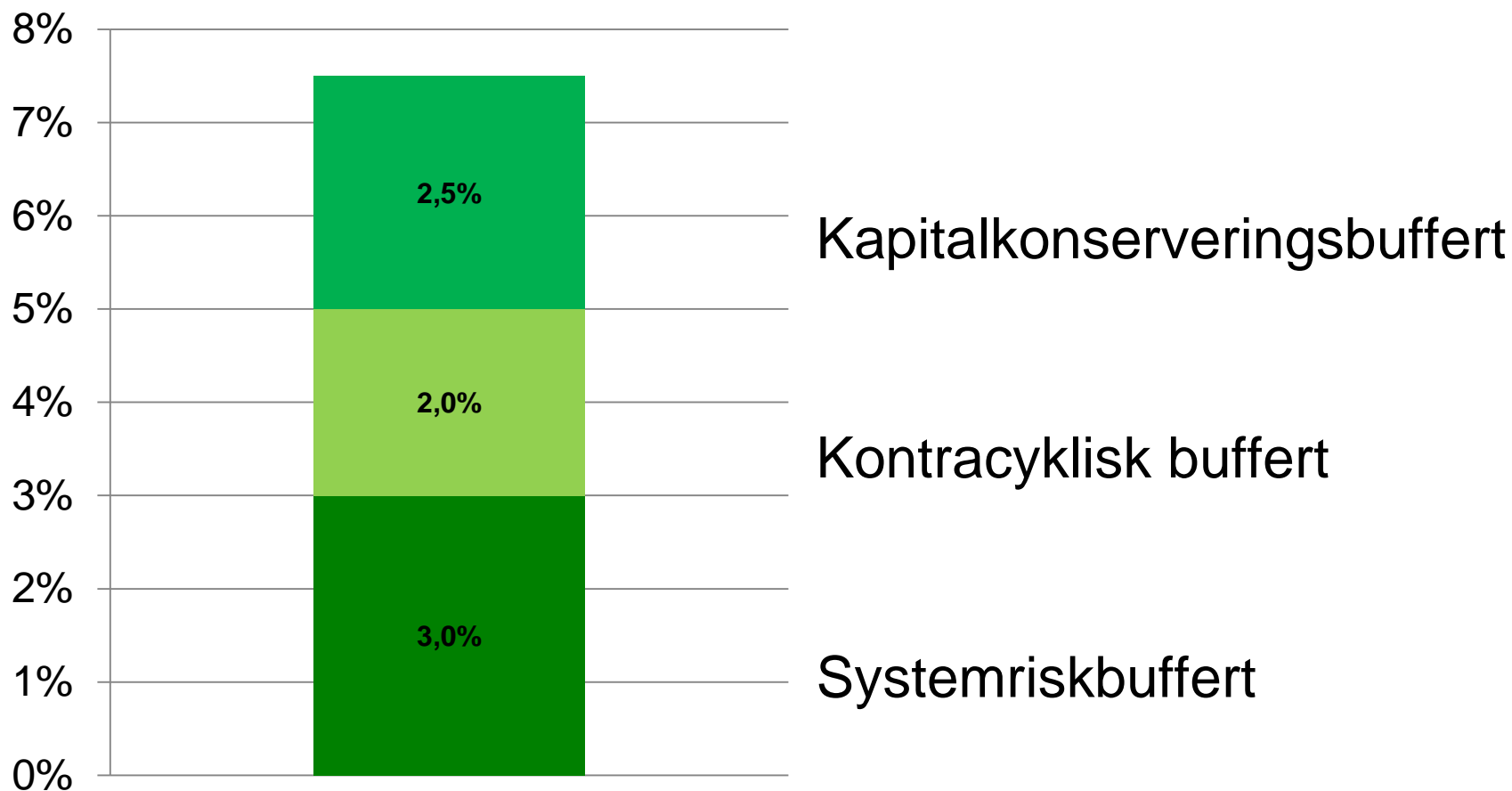
Övriga pelare 2-påslag



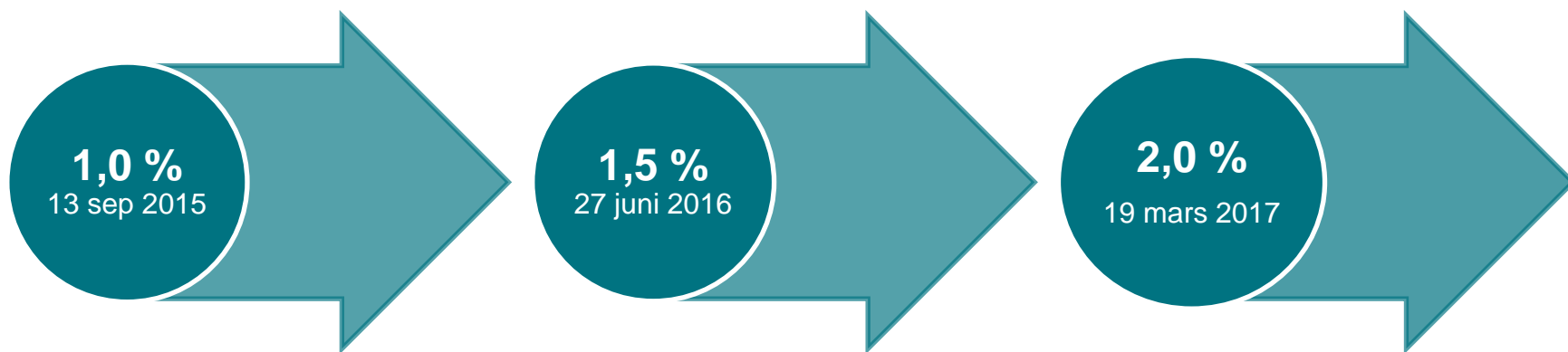
A large, white iceberg floats in the center of the frame on a dark blue sea. The water around the iceberg is a vibrant turquoise color. In the background, several other icebergs of various shapes and sizes are visible, some with blue-tinted sides. The sky is overcast with grey and white clouds.

Marginal till P1+P2

Kombinerade buffertkrav



Kontracyklisk buffert



FI-FORUM

Avslutning

Karin Lundberg

Biträdande områdeschef Bank

Frågor?

Följ oss på fi.se och i sociala medier

twitter

twitter.com/finansinsp



soundcloud.com/fipodden



youtube.com/finansinspektionen

flickr

flickr.com/finansinspektionen

Linked in

linkedin.com/company/finansinspektionen

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSINSPEKTIONEN