

Verktyg för effektiv IKLU- process

Introduktion till Strukturators Strategiska
Kapitalplaneringsmodell (SSK)

Innehåll

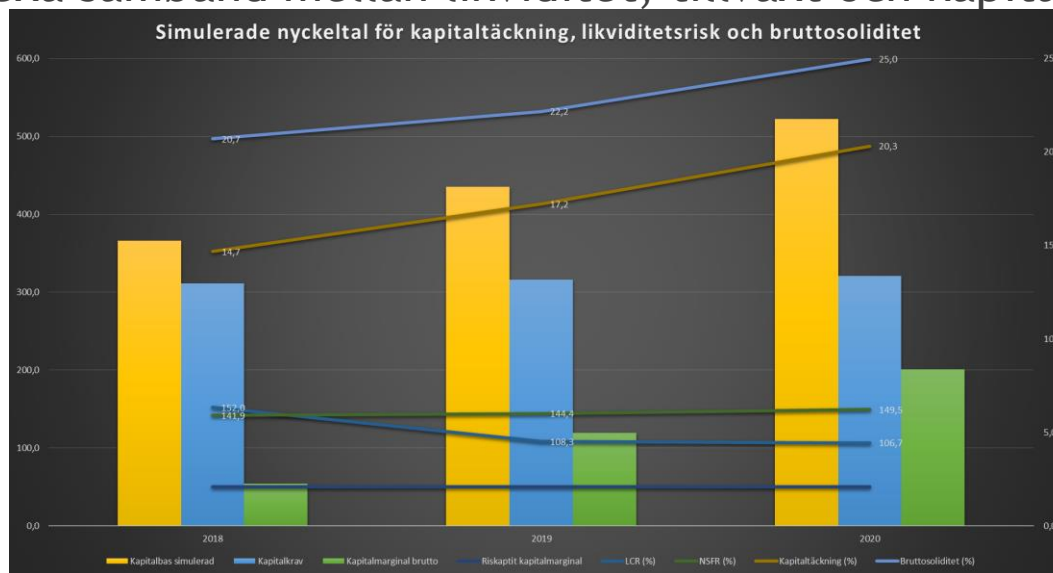
1. Process för Intern Kapital- och Likviditetsutvärdering
2. Utmaningar vid strategisk planering
3. Hur stödjer verktyget en effektiv planeringsprocess?
4. Är verktyget något för Er?

1. Process för IKLU



2. Utmaningar vid strategisk planering 1(3)

- Komplexa samband mellan likviditet, tillväxt och kapitalisering



Verktygets simulerade resultat- och balansräkningar leder till förståelse för verksamhetens känslighet och underlättar strategiska beslut.

2. Utmaningar vid strategisk planering 2(3)

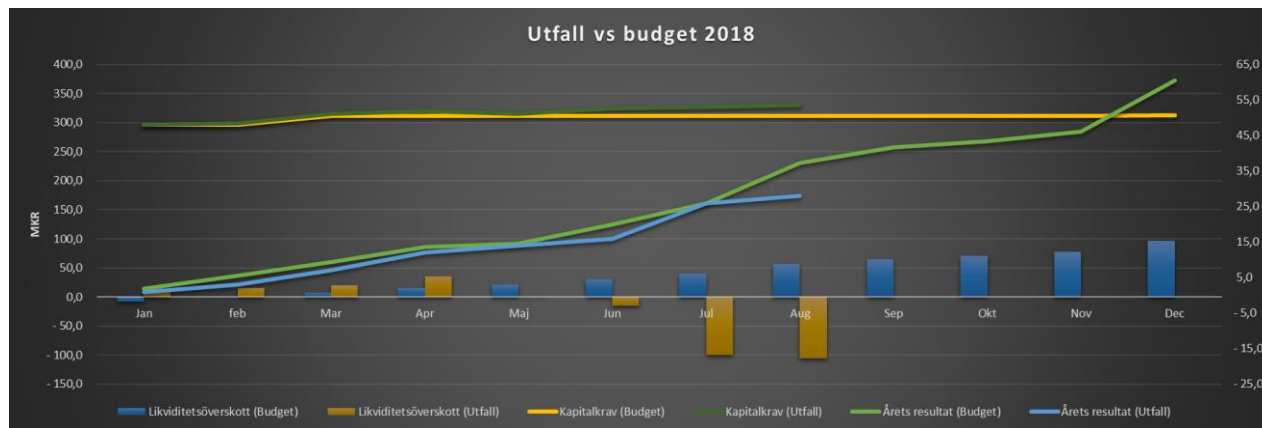
- Scenarioanalys och stresstester för tre år



Scenarierna stödjer IKLU arbetet, ger en effektiv och förståelig process. Avvikelseanalys sker mot utfall.

2. Utmaningar vid strategisk planering 3(3)

- Uppföljning och prognos av lönsamhet samt känslighetsanalyser



Modellen stödjer löpande prognoser. Skapar djup förståelse av resultat, ställning och känslighet

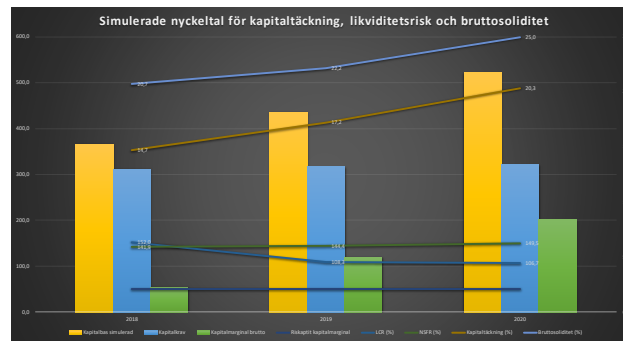
3. Hur stödjer verktyget en effektiv process?

- ▶ Optimeringsfunktion för kapital och likviditet
 - ▶ Verktöget levererar simulerade
 - ▶ Resultaträkningar
 - ▶ Balansräkningar
 - ▶ Kapitäläckningsberäkningar (Standardmetod)
 - ▶ Likviditetsberäkningar (LCR/NSFR)
 - ▶ Bruttosoliditet
- ▶ Visar verksamhetens känslighet/behov

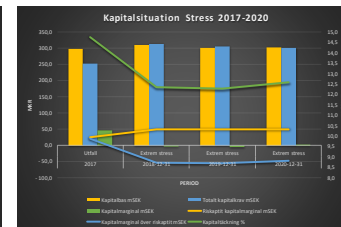
3.1 Kontrollpanelen vid risk workshops

- ▶ Simulering i **realtid** av verksamhetens resultat och nyckeltal presenteras överskådligt
- ▶ Ger stöd för styrelsens kvantifiering av riskaptit

Simulering	2018	2019	2020
Intäkting			
Låtning (Förändr)	0,0	0,0	0,0
Indring (Förändr)	0,0	0,0	0,0
Indr. resultat	176,2	472,9	634,6
Paraställningsbara tillgångar	90,0	95,0	95,0
Diff medelåld	0,0	0,0	0,0
Balansdiff	0,0	0,0	0,0
Övertäckning (= Övertäck)	141,1	382,9	485,1
Låstningsränta (Förändr. 30/9)	0,00%	0,00%	0,00%
Indringsränta 1 data (Förändr. 30/9)	-2,00%	-2,25%	-2,25%
Indringsränta 2 data (Förändr. 30/9)	-1,25%	-1,25%	-1,25%
Kreditförutsköning	0,00%	0,00%	0,00%
Kont. senaste förändring	0	0	0
Resultat efter skatt	60,6	76,2	85,1
Ej operativt resultat			
Operativt resultat	366,8	438,3	522,2
Kapitalbas (omvärd)	311,3	316,1	321,2
Kapitalmarginal brutto	54,5	119,4	200,9
Riskaptit kapitalmarginal	50,0	50,0	50,0
Kapitalmarginal över riskaptit (mSK)	4,5	69,4	150,9
Kapitaltäckning (%)	14,69	17,22	20,32
LCR (%)	152	108	107
NORR (%)	142	144	120
Bruttosoliditet (%)	26,7	22,2	25,9
Expansionsrymme - Hushåll 70%	60,5	94,4	2 048,8
Expansionsrymme - SME 57%	90,0	1 399,4	3 044,1
Expansionsrymme - Företag 100%	41,6	647,2	1 436,1



Omberäkning Medelåld. CxvRiskTM



4. Är verktyget något för Er?

- ▶ Önskas ett effektivt verktyg som förklarar förändringar i resultat, balans, likviditet och kapital?
- ▶ Är dagens IKLU-arbetet en omfattande och tung process?
- ▶ Upplevs månatliga bokslut och strategisk planering som separata processer?
- ▶ Efterfrågas en pedagogisk process för prognos och analys av verksamheten?

4.1 Blev svaret ”JA” på någon fråga?

- ▶ I så fall är verktyget lösningen!
- ▶ Verktyget är byggt i Excel
 - ▶ Grundläggande Excelkunskap är allt som behövs
- ▶ För mer information kontakta
Anders Blomqvist
anders.blomqvist@strukturator.se
Mobil: 076-822 33 66

Bilagor

- ▶ Beskrivning av modellens layout
 - ▶ I de följande bilderna visas hur modellen är strukturerad på ett övergripande plan
 - ▶ Alla formler är synliga i modellen vilket gör att förståelsen för beräkningarna underlättas

Strukturator



Simulering

Simulering

2018 2019 2020

Inmatning

Utlåning - Hushåll (förändr)			
Utlåning - förfallen			
Utlåning - Bolån (förändr)			
Utlåning - SME (förändr)			
Utlåning - Företag (förändr)			
Inlåning (förändr)			
Inlån institut	442,0	643,5	649,1
Pantsättningsbara tillgångar	60,0	105,0	120,0
Diff medelsaldo	0,0	0,0	0,0
Balansdiff	0,0	0,0	0,0
Överlikviditet (+= överlikvid)	109,0	310,5	316,1
Utlåningsränta - Hushåll	2,50%	2,50%	2,50%
Utlåningsränta - Bolån	1,75%	1,75%	1,75%
Utlåningsränta - SME	4,00%	4,00%	4,00%
Utlåningsränta - Företag	5,00%	5,00%	5,00%
Inlåningsprodukt 1 ränta (ränteändr 30/6)	-0,18%	-0,18%	-0,18%
	0,00%	0,00%	0,00%
Kreditförlustförändring	0,00%	0,00%	0,00%
Antal anställda förändring	0	0	0

	2018	2019	2020
Resultat efter skatt	13,2	13,6	13,6
Resultat före simulering	13,2	13,6	13,6
Resultatförändring vid simulering	0,0	0,0	0,0
Kapitalbas simulerad	254,4	258,5	272,1
Kapitalkrav	153,0	152,0	152,2
Kapitalmarginal brutto	101,4	106,5	119,9
Riskaptit kapitalmarginal	0,0	0,0	0,0
Nyckeltal			
Kapitalmarginal över riskaptit (mSEK)	101,4	106,5	119,9
Kapitaltäckning (%)	20,79	21,26	22,35
LCR (%)	186	172	197
NSFR (%)	261	238	239
Bruttosoliditet (%)	12,5	11,6	12,1

Optimeringsfunktion:

Expansionsutrymme - Hushåll 75%	1 256,0	1 308,9	1 475,9
Expansionsutrymme - Bolån 35%	2 162,4	2 270,4	2 557,2
Expansionsutrymme - SME 57%	1 574,6	1 643,5	1 852,7
Expansionsutrymme - Företag 100%	1 003,7	1 044,0	1 177,5
Expansionsutrymme - Institut 20%	4 031,0	4 222,6	4 757,6

De grå fälten utgörs av tal för simulering

Underliggande beräkningar

Strukturators Strategiska Kapitalplaneringsmodell (SSK) för känslighet, kapitaltäckning och likviditetsmått													
Nyckeltal	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	
	Utfall	Normalt scenario	Normalt scenario	Normalt scenario	Utfall	Lågkonjunktur	Lågkonjunktur	Lågkonjunktur	Utfall	Extrem stress	Extrem stress	Extrem stress	
Resultaträkning													
Simulering													
IKLU - Scenarieförutsättningar													
Marknadsräntor och Cash management													
Utlåning förändring													
Inlåning förändring													
Kreditförluster													
Förändring personalkostnader													
Balansräkning													
Kapitalbas													
Exponeringsbelopp													
Kapitalkrav													
Kapitaltäckning													
Sammanfattning och kapitalkrav													
	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	
	Utfall	Normalt scenario	Normalt scenario	Normalt scenario	Utfall	Lågkonjunktur	Lågkonjunktur	Lågkonjunktur	Utfall	Extrem stress	Extrem stress	Extrem stress	
Expansionsutrymme	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2017	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	
	Utfall	Normalt scenario	Normalt scenario	Normalt scenario	Utfall	Lågkonjunktur	Lågkonjunktur	Lågkonjunktur	Utfall	Extrem stress	Extrem stress	Extrem stress	
Likviditetsrisk													
Stabil Nettofinansiering													
Bruttosoliditet													

Beräkningarna uppgår till drygt 500 rader

