

Pressmeddelande 2008-05-29

Basel II och integrerad riskanalys kan mildra bankkrisen Svenska storbanker tjänar miljarder kronor på Basel II visar siffror från SAS Institute

Svenska storbanker tjänar miljarder kronor på minskade kapitalkrav i Basel II. Det visar en sammanställning som SAS Institute tagit fram baserat på bankernas årsredovisningar. SAS Institute, ledande på lösningar för beslutsstöd där avancerad analys är en integrerad del, menar också att bankerna kan minska sina kreditförluster genom att följa de nya reglerna i Basel II. De som hanterar regelverket med hjälp av ett IT-system som integrerar de nya modellerna i hela företaget kan dessutom tjäna ännu mer på ökad kundkännedom, menar SAS Institute.

Basel II-regelverket har hittills gett stora positiva effekter på de svenska storbankerna. Åtta svenska banker – SEB, Svensk Exportkredit (SEK), Svenska Handelsbanken, Swedbank, Nordea, LF Bank, Landshypotek och SBAB – berörs mest av de nya reglerna då de valt att använda interna kapitalmodeller i Basel II.

Det sänkta kravet på bundet kapital medförde att dessa banker tillsammans förra året kunde frigöra 5 procent som motsvarar cirka 20 miljarder kronor. Om man räknar med en genomsnittlig överavkastning på kapitalet på 14 procent, baserat på genomsnittet för nordiska banker 2007, har de redan tjänat 2,8 miljarder kronor på detta.

– Att de inte tjänat ännu mer beror på övergångsreglerna i Basel II. Utan de reglerna hade bankerna i stället frigjort 28 procent eller 110 miljarder kronor. Med samma genomsnittliga avkastning hade detta resulterat i 15,7 miljarder kronor. Denna frigörelse av kapital kommer nu i stället att ske successivt de närmaste två åren, säger Ann-Charlotte Kjellberg, som är ansvarig för Risk Intelligence på SAS Institute.

Men bankerna gynnas inte bara av den ökade avkastningen på kapital. En annan effekt av Basel II är att bankerna tjänar pengar på minskade kreditförluster genom förbättrade processer för kreditbeviljning och kreditbevakning. Centraliserad, integrerad och automatiserad kreditbeviljning har visat sig ge lägre kreditförluster. De förluster som ändå görs beror oftast på att man inte följt de centrala rekommendationerna.

– För de banker som har investerat i ett integrerat riskhanteringssystem finns ytterligare förtjänster att hämta. Bättre ordning och reda med hjälp av centraliserad information med höga kvalitetskrav ger en förbättrad kunskap om kunderna. Genom att lära känna sina kunder bättre kan bankerna skraddarsy erbjudanden som passar respektive kund samt vända sig till de som är lönsamma. Till exempel kan de utnyttja olika prissättning beroende på kreditvärdighet eftersom de riskfyllda kunderna kräver ett högre kapitalkrav, säger Ann-Charlotte Kjellberg.

Hon menar att det är viktigt att koppla ihop informationen från riskuträkningarna till resultatet så att det tydligt framgår vilka kundrisksegment som står för de största intäkterna. Det kan till exempel vara så att en mindre del av kunderna – som kanske inte ens är lönsam – använder en större del av kapitalkravet.

Dessutom, när bankerna får bättre kunskap om vilka kunder som har lägre kreditvärdighet, men som ändå sköter sig bra, kan de välja att bevilja högre krediter än de hade gjort annars. Det handlar om kunder som har svårare att få lån och därigenom är villiga att betala en högre ränta.

Blancolånen är de lån som ökar mest av alla. Tack vare bättre riskhanteringssystem kan storbankerna ta en större del av den marknaden och öka sina ränteintäkter därifrån. Samtidigt gynnar detta låntagarna som kan få lägre ränta hos storbankerna än hos nischspelarna.

– Så bankerna går så vitt jag kan se mot ljusare tider. Detta är något som staten också borde fundera på i samband med utförsäljningen av statliga banker. Varför sälja ut nu, innan Basel II reglerna har fått full effekt, när de kommer att ha frigjort så mycket kapital om bara två år? säger Ann-Charlotte Kjellberg.

SAS Institute erbjuder heltäckande riskhanteringslösningar som är baserade på SAS Institutes plattform EIP (Enterprise Intelligence Plattform). Med hjälp av kraftfull datahantering, sofistikerad analys och regelrapporter hjälper riskhanteringslösningarna organisationer att optimera sin kapitalfördelning och samtidigt minimera riskerna inom alla områden.*

Ann-Charlotte Kjellbergs råd till bankerna är att se till att dra så mycket nytta som möjligt av de nya modeller som Basel II kräver att de måste implementera.

– Det lönar sig att investera i riskhanteringssystem som kan användas i hela organisationen eftersom detta ökar bankens totala kunskap om sina kunder. Riskprofilen är också användbar exempelvis ur ett marknadsperspektiv, säger hon.

* SAS Institute rankas som nummer ett av Chartis Research för fjärde året i rad när det gäller operationell riskhantering och för andra året i rad för kreditriskhantering.

Bankernas kapitalkrav enligt Basel I och Basel II

Basel II med övergångsregler = 95% av Basel I
2008 är kraven 90% av Basel I
2009 är kraven 80% av Basel I

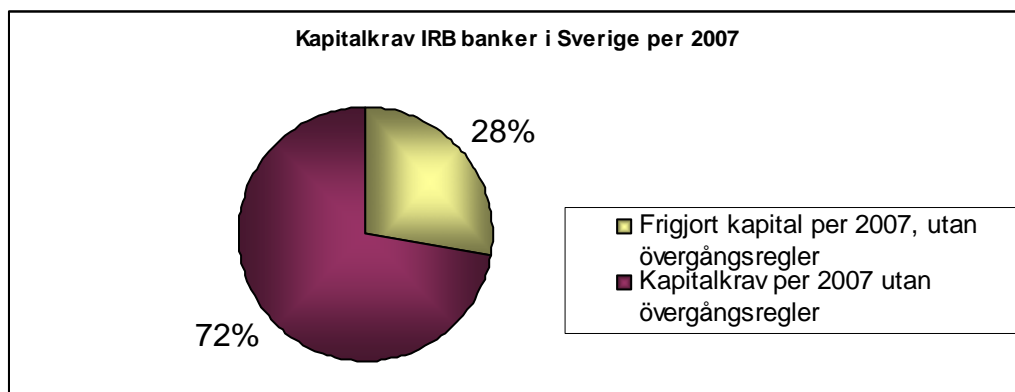
	SEB	SEK	SHB	Swedbank	Nordea	LFBank	Landshyp	SBAB	Totalt
Basel I	70,9	6,9	85,0	69,3	158,8	3,6	3,4	7,8	405,60
Basel II	58,9	3,4	49,4	48,0	127,0	2,1	0,6	3,7	293,22
Övergångsregler	8,4	3,2	31,3	17,8	23,9	1,3	2,5	3,7	92,02
Basel II inkl. övergångsregler	67,4	6,6	80,7	65,8	150,9	3,4	3,1	7,4	385,25

Alla siffror är i
miljarder SEK

Bankernas minskade kapitalkrav och förtjänster

	Procent	Pengar Md SEK	Avkastning 14 % Md SEK
Effekter totalt	72%	112,4	15,7
Effekter redan i år	95%	20,4	2,8

Tabellen visar hur Basel II-reglerna påverkar bankernas kapitalkrav och hur mycket de tjänar på avkastningen på det frigjorda kapitalet.



SAS Institute är världens ledande mjukvaruföretag inom beslutstödssystem och affärsanalys. SAS Institute, även världens största privatägda mjukvaruföretag, omsätter årligen runt 10 miljarder kronor i 105 länder och har 30 års erfarenhet av att utveckla verktyg och metoder som låter stora organisationer lära av sin historia, mäta och kommunicera pågående aktiviteter och inte minst att skapa insikt om framtiden. Världen runt har SAS Institute totalt



**THE
POWER
TO KNOW.**

gjort 40 000 kundinstallationer, bland annat i 90 procent av Fortune 500-företagen. I Sverige startade SAS Institute AB år 1986 och är idag drygt 100 anställda på kontoret i Stockholm . Bland de svenska kunderna finns landets mest betydande företag och organisationer. För mer information besök: www.sas.com/sweden

Ann-Charlotte Kjellberg, ansvarig för Risk Intelligence

SAS Institute

Tel: 08 522 170 24

E-post: ann-charlotte.kjellberg@swe.sas.com

Liselotte Jansson, vd

SAS Institute

Tel: 08 5221 70 43

Mobil: 070 481 70 43

E-post: liselotte.jansson@swe.sas.com