

Finansiell stabilitet 2022:1

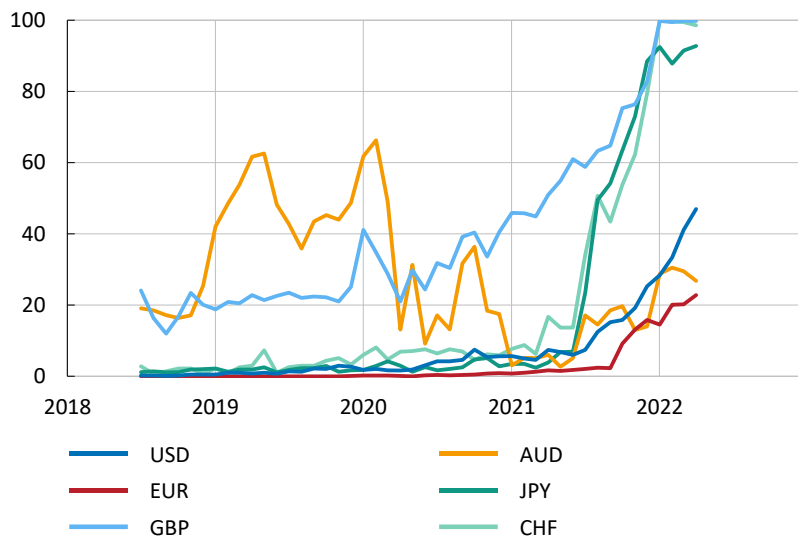
Diagramappendix

24 maj 2022

Sammanfattande stabilitetsbedömning

Diagram A.1. Användning av transaktionsbaserade referensräntor i olika valutor

Andel av totala utestående räntederivat, procent



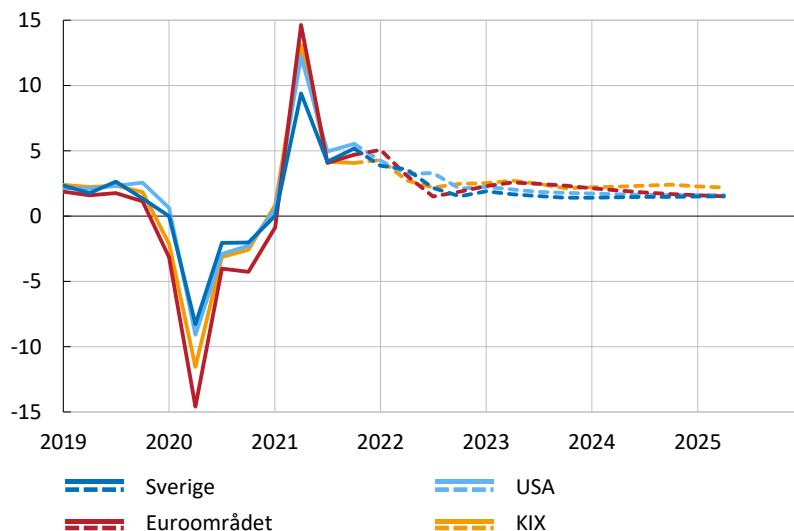
Anm. Indikatorerna baseras på andelen av godkänd räntederivatshandel som refererar till transaktionsbaserade referensräntor, mätt med DV01. DV01 är ett riskmått som representerar värdeförändringen i ett derivatkontrakt till följd av en parallell förskjutning i swapkurvan med 1 baspunkt.

Källa: International Swaps and Derivatives Association (ISDA).

Sårbarheter och risker kopplade till omvärlden

Diagram A.2. BNP i Sverige och omvärlden

Årlig procentuell förändring

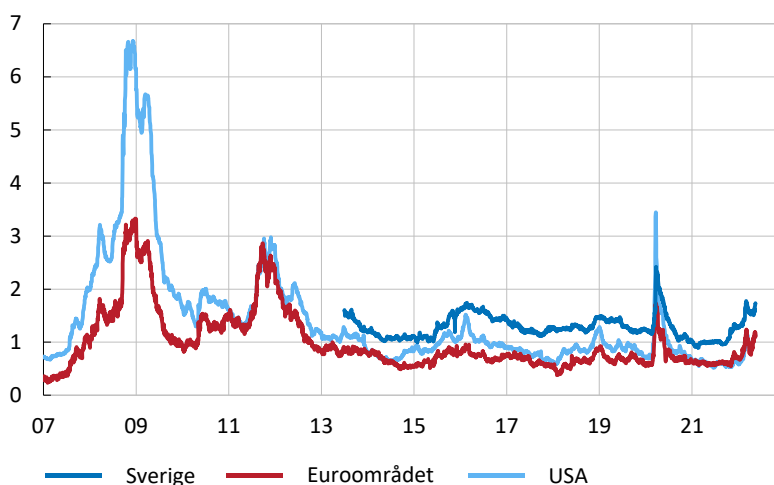


Anm. KIX avser här en sammanvägning av 32 länder som är viktiga för Sveriges handel med omvärlden. Heldragen linje avser utfall, streckad linje avser Riksbankens prognos från Penningpolitisk rapport, april 2022, Sveriges riksbank. Avser säsongsrensade data.

Källor: Eurostat, nationella källor, SCB, U.S. Bureau of Economic Analysis och Riksbanken.

Diagram A.3. Ränteskillnad mellan 5-åriga företagsobligationer och statsobligationer

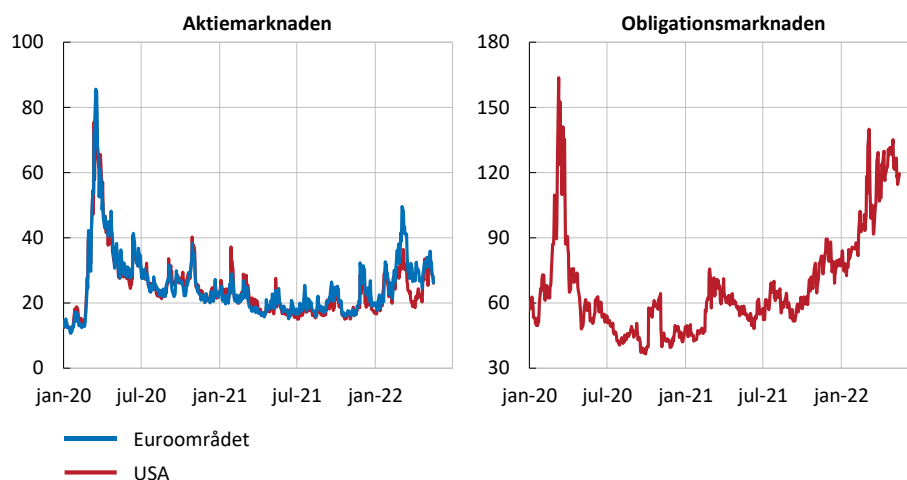
Procentenheter



Anm. Ränteskillnaderna avser 5-åriga obligationer utgivna av företag med god kreditvärdighet respektive staten. Företagsobligationernas kreditbetyg motsvarar investment grade för Sverige, AA för euroområdet respektive A för USA.

Källor: Macrobond, Refinitiv och Riksbanken.

Diagram A.4. Förväntad volatilitet på aktie- och obligationsmarknaden
Index

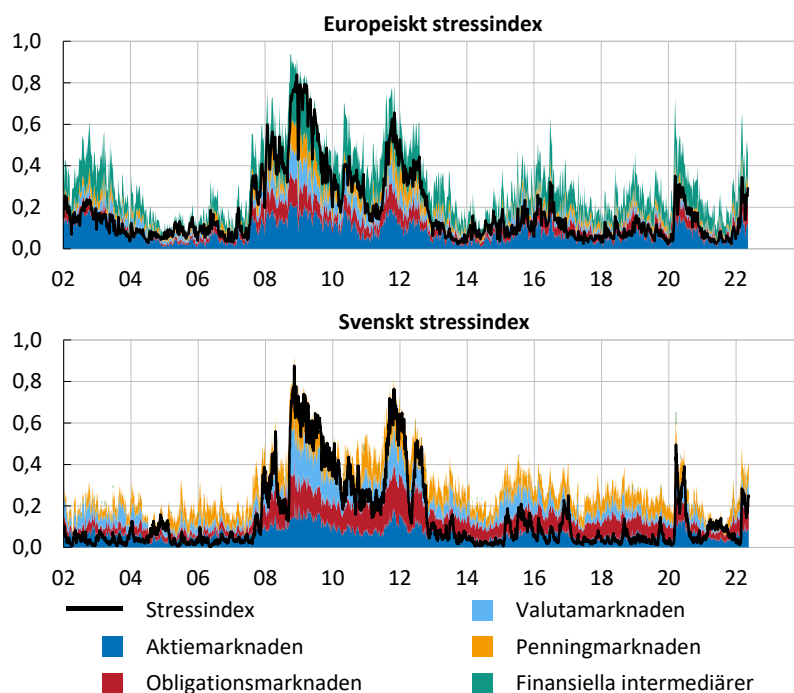


Anm. Data för euroområdet avser VSTOXX index. Data för USA avser VIX och MOVE index, för aktiemarknaden respektive obligationsmarknaden.

Källa: Macrobond.

Diagram A.5. Finansiella stressindex

Ranking (0 = låg stress, 1 = hög stress)

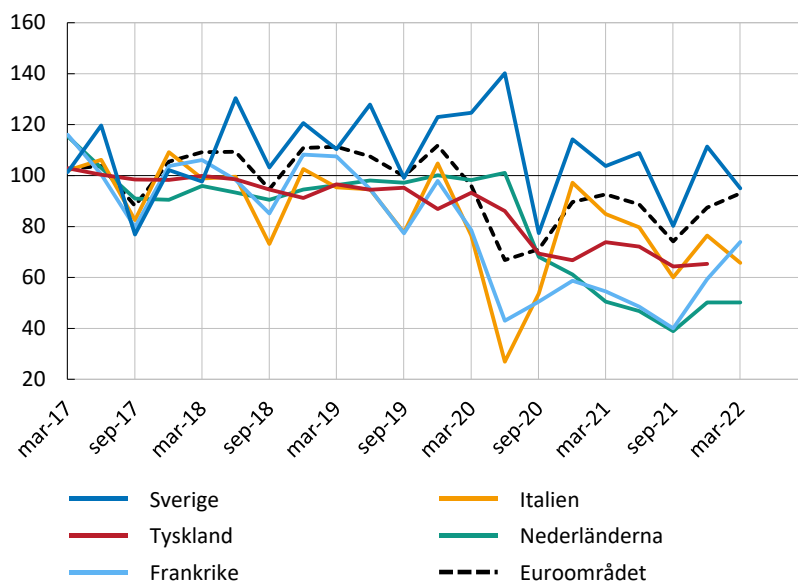


Anm. Kategorin "finansiella intermediärer" ingår bara i det europeiska stressindexet. För information om hur stressindexen beräknas, se D. Holló et al. (2012), "CISS – A composite indicator of systemic stress in the financial system", Working Paper Series nr. 1426, mars 2012, ECB, respektive F. Bonthron och T. Johansson (2013), "Vidareutveckling av indexet för finansiell stress för Sverige", Penning- och valutapolitik 2013:1, Sveriges riksbank.

Källor: Bloomberg, ECB och Riksbanken.

Diagram A.6. Utveckling av konkurser i Sverige och euroområdet

Index, 2017 = 100

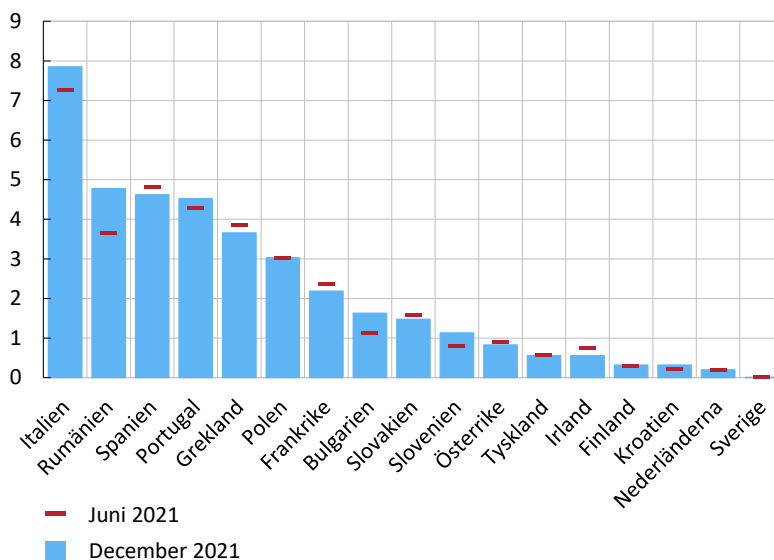


Anm. I diagrammet visas aggregat för euroområdet såväl som observationer för några enskilda länder som är viktiga för Sveriges handel med omvärlden. Index för Sverige baseras på konkursstatistik från SCB, som räknats om från månads- till kvartalsobservationer.

Källor: Eurostat och SCB.

Diagram A.7. Utlåning som täcks av statliga garantier

Andel av total utlåning, procent

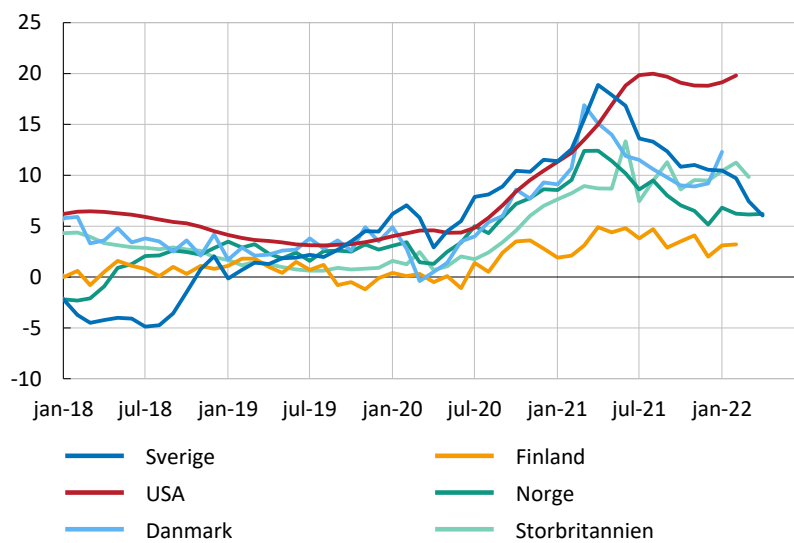


Anm. Landspecifika data inkluderar utländska dotterbolag.

Källa: Europeiska bankmyndigheten (EBA).

Diagram A.8. Bostadsprisutvecklingen i Sverige och andra länder

Årlig procentuell förändring



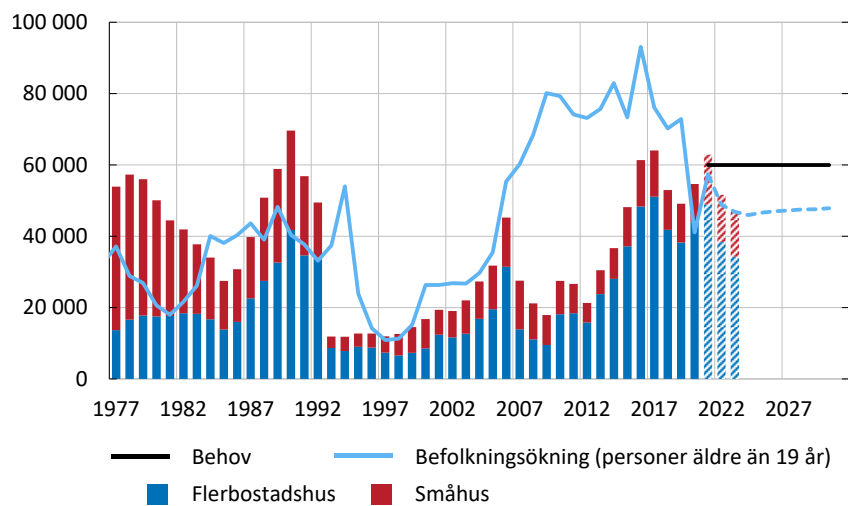
Anm. Bostadspriser för Sverige och Norge avser priser för både villor och bostadsrätter. Bostadspriser för Danmark, USA och Storbritannien avser priser för villor. Bostadspriser för Finland avser priser för bostadsrätter.

Källa: Macrobond.

Sårbarheter och risker i hushållssektorn

Diagram A.9. Bostadsbyggande, befolkningsökning och bostadsbehov i Sverige

Antal

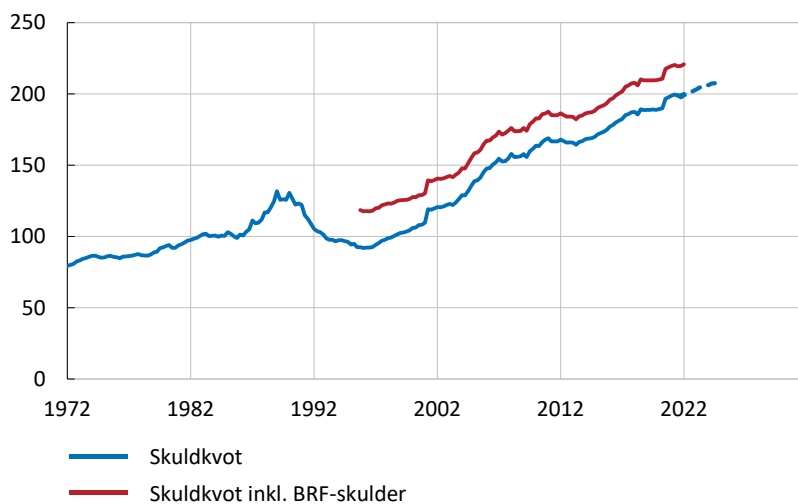


Anm. Den streckade linjen avser SCB:s befolkningsframskrivning. De streckade staplarna avser Riksbankens prognos av byggandet. Behovet avser Boverkets behovsberäkningar för 2021-2030.

Källor: Boverket, SCB och Riksbanken.

Diagram A.10. Hushållens skulder i Sverige

Procent av årlig disponibel inkomst

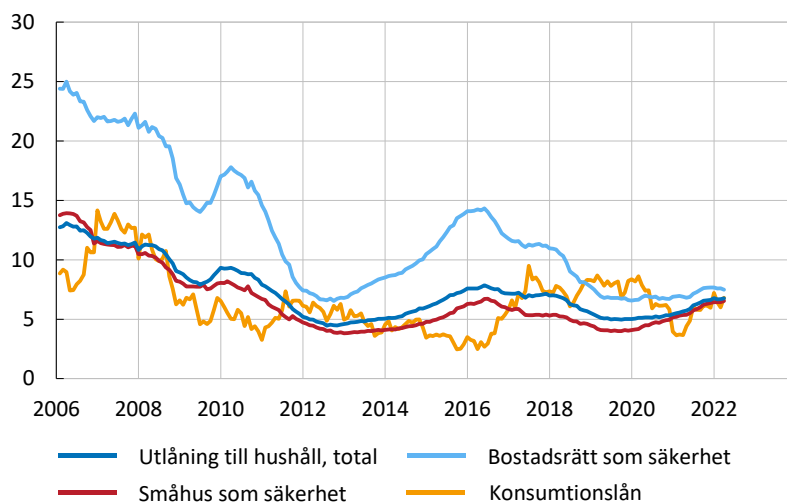


Anm. Hushållens totala skulder som andel av deras disponibla inkomster summerade över de senaste fyra kvartalen. Den streckade linjen avser Riksbankens prognos. Den röda linjen visar hushållens totala skulder, inklusive skulder i bostadsrättsföreningar, som andel av deras disponibla inkomster summerade över de senaste fyra kvartalen.

Källor: SCB och Riksbanken.

Diagram A.11. Utlåning till hushåll fördelad på säkerhetstyp i Sverige

Årlig procentuell förändring

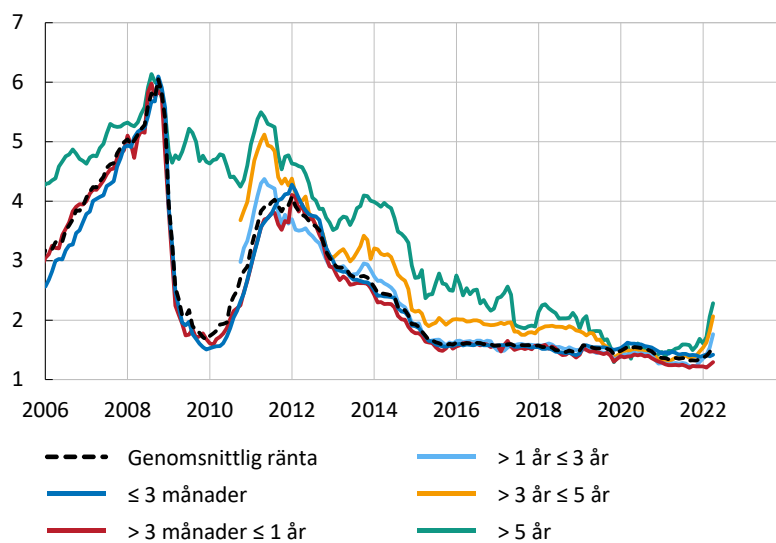


Anm. Avser lån från monetära finansinstitut (MFI).

Källor: SCB och Riksbanken.

Diagram A.12. Bolåneräntor till hushåll i Sverige för olika räntebindingstider

Procent



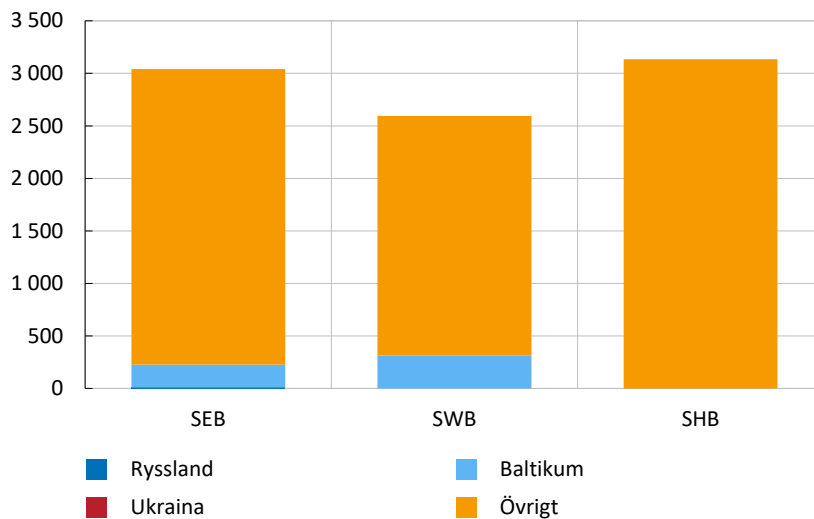
Anm. Avser nya och omförhandlade lån.

Källa: SCB.

Sårbarheter och risker i svenska banksystemet

Diagram A.13. Geografisk exponering – svenska storbankerna

Miljarder kronor

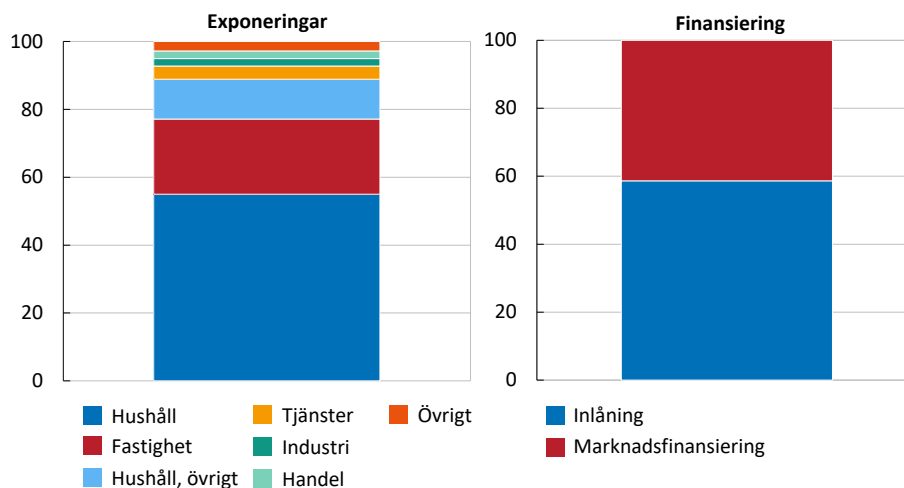


Anm. Data avser december 2021.

Källa: Bankernas årsredovisningar.

Diagram A.14. Sektorexponeringar och finansiering – svenska storbankerna

Procent

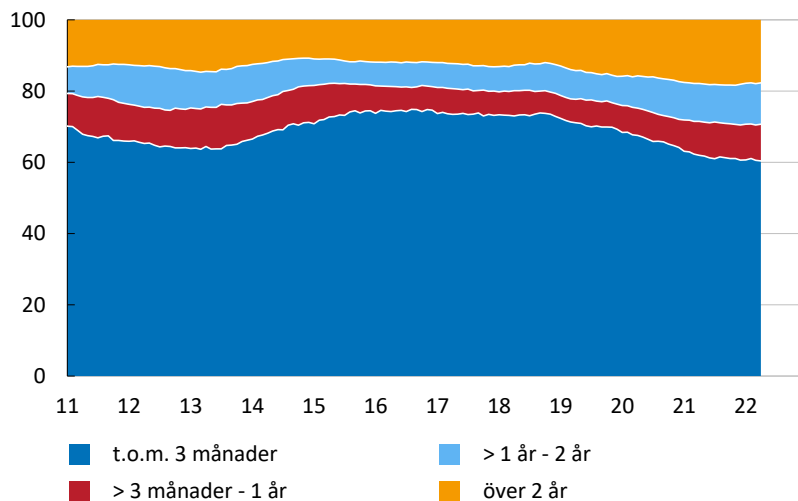


Anm. Sektorexponeringar baseras på utestående lån per februari 2022. Finansieringsdata avser 2022 kv1. Volymerna är uttryckta som andel av totalen. Den blå kategorin Hushåll avser bolån och den röda kategorin Fastighet avser kontor, bostäder och bostadsrätter.

Källor: Bankernas kvartalsrapporter och Riksbanken.

Diagram A.15. Monetära finansiella instituts utlåning till hushåll och icke-finansiella företag fördelat per räntebindningstid

Andel lån, procent

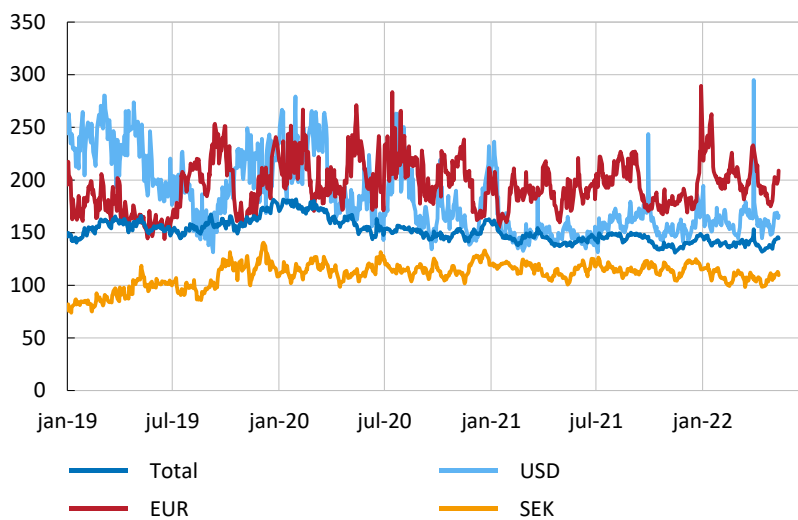


Anm. Sista observationsdatum är mars 2022. Avser fördelningen i total utestående stock.

Källor: SCB och Riksbanken.

Diagram A.16. LCR i olika valutor – svenska storbankerna

Procent

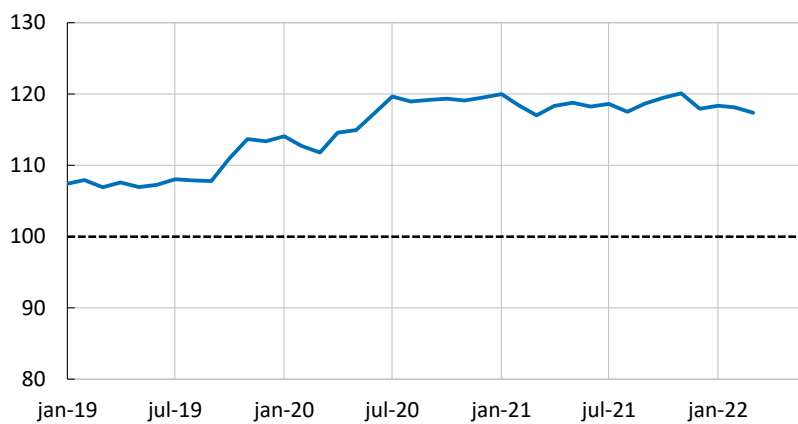


Anm. Volymviktat genomsnitt. De regulatoriska kraven är 75 procent för SEK respektive 100 procent för EUR, USD samt total.

Källa: Riksbanken.

Diagram A.17. NSFR – storbankerna i Sverige

Procent



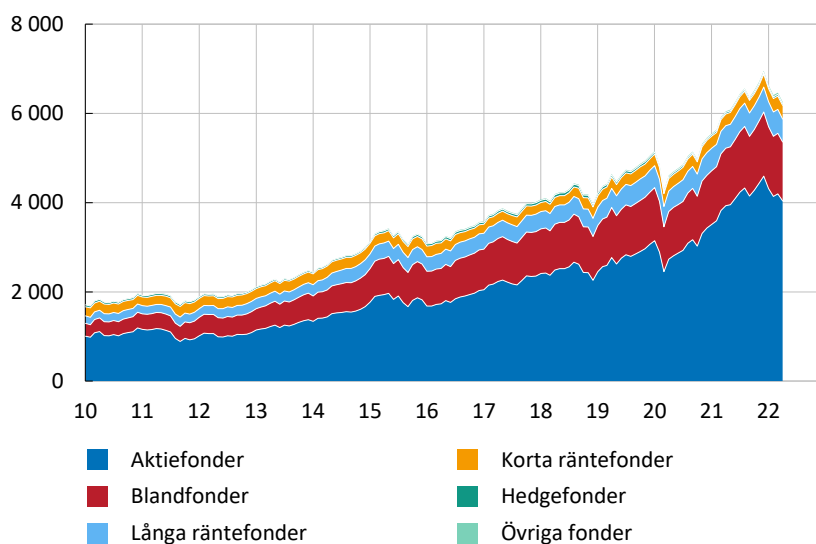
Anm. Ej volymviktat genomsnitt. Storbankerna rapporterar varje månad sin NSFR till Riksbanken. Storbankernas rapportering av NSFR är inte enhetlig utan görs utifrån två olika definitioner, CRR II och Basel III. Alla banker rapporterar enligt definitionen i CRR II från och med november 2019. Den streckade svarta linjen illustrerar minimikravet enligt bankpaketet som trädde i kraft i juni 2021.

Källa: Riksbanken.

Sårbarheter och risker bland andra finansiella aktörer

Diagram A.18. Fondförmögenhet för olika kategorier av svenska fonder

Miljarder kronor



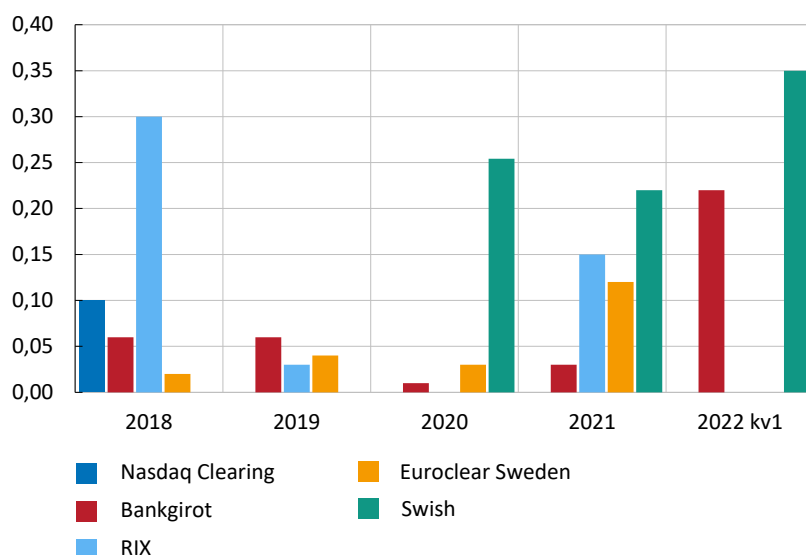
Anm. Inklusive premiepension.

Källa: Macrobond.

Sårbarheter och risker i den finansiella infrastrukturen

Diagram A.19. Avbrott i de svenska infrastruktursystemen

Procent

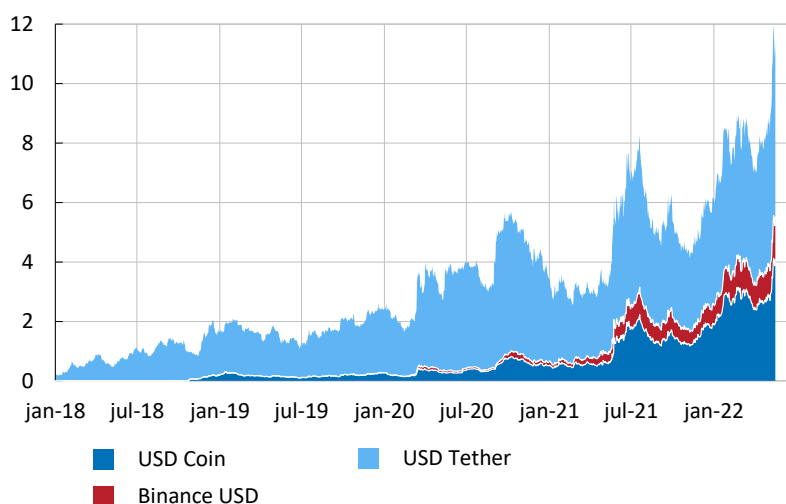


Anm. Noll procent innebär att systemet har varit tillgängligt hela tiden utan avbrott. 0,2 procent motsvarar 5 timmars avbrott under en period på ett år. 0,2 procent under en period på ett kvartal motsvarar ungefär 1 timme och 15 minuter. Motsvarande avbrottstider för Swish är ungefär 17,5 timmar respektive 4 timmar eftersom tjänsten är tillgänglig alla dagar och alla dygnets timmar. Avbrotten i Swish är beräknade som den totala avbrottstiden för Bankgirots plattform Betalningar i Realtid, BankID och Getswish. Notera att diagrammet visar tillgänglighetssiffror för Swish endast från och med 2020.

Källor: Bankgirot, BankID, Euroclear Sweden, Getswish, Nasdaq Clearing och Riksbanken.

FÖRDJUPNING – Kryptotillgångar och deras påverkan på finansiell stabilitet

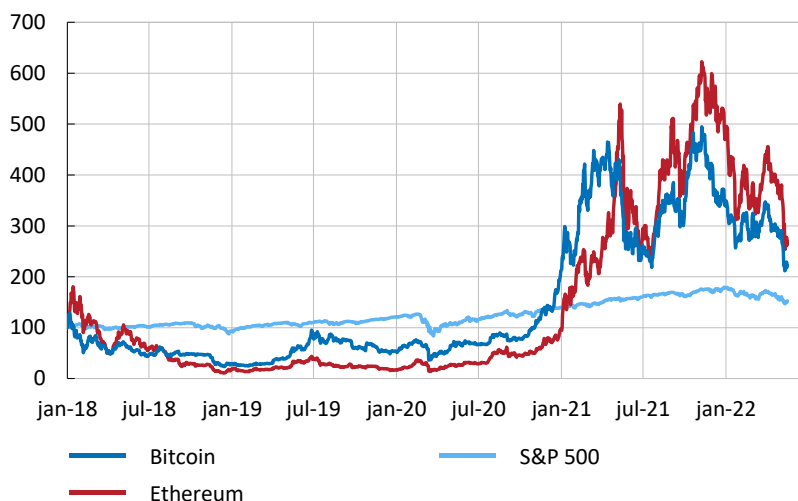
Diagram A.20. Marknadsandel för USD Coin, Binance USD och USD Tether
Procent



Anm. Diagrammet visar marknadsvärdet för tre av de stablecoins som är störst – USD Coin, Binance USD och USD Tether – som en andel av det totala värdet på marknaden för kryptotillgångar.

Källa: Macrobond.

Diagram A.21. Indexerad utveckling för Bitcoin, Ethereum respektive S&P 500
Index, 1 januari 2018 = 100

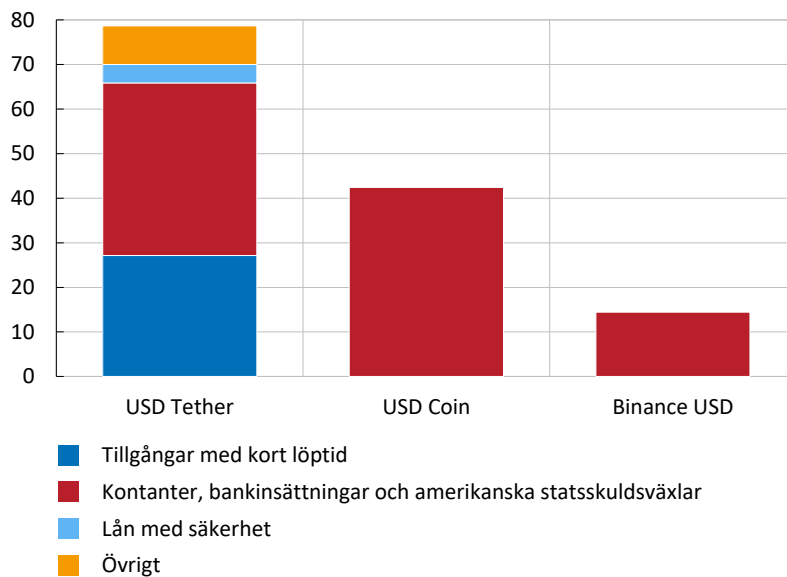


Anm. Diagrammet visar den indexerade utvecklingen för Bitcoin, Ethereum och aktieindexet S&P 500 över tid.

Källa: Macrobond.

Diagram A.22. Bakomliggande säkerheter för USD Tether, USD Coin och Binance USD

Miljarder amerikanska dollar



Anm. Tillgångar med kort löptid innefattar företagscertifikat, bankcertifikat och penningmarknadsfonder. Kategorin "övrigt" inkluderar bland annat företagsobligationer och andra kryptotillgångar. Data över fördelningen av de bakomliggande säkerheterna kommer från respektive stablecoins oberoende revisorsrapport per den 31 december 2021.

Källor: Circle (USD Coin), Paxos (Binance USD) och Tether.