



EUROJÄRJESTELMÄ
EUROSYSTEMET

Tuloslaskelman ja taseen simulointi keskuspankissa

Matti Ilmanen, CFA

Rahoitusekonomisti / Suomen Pankki

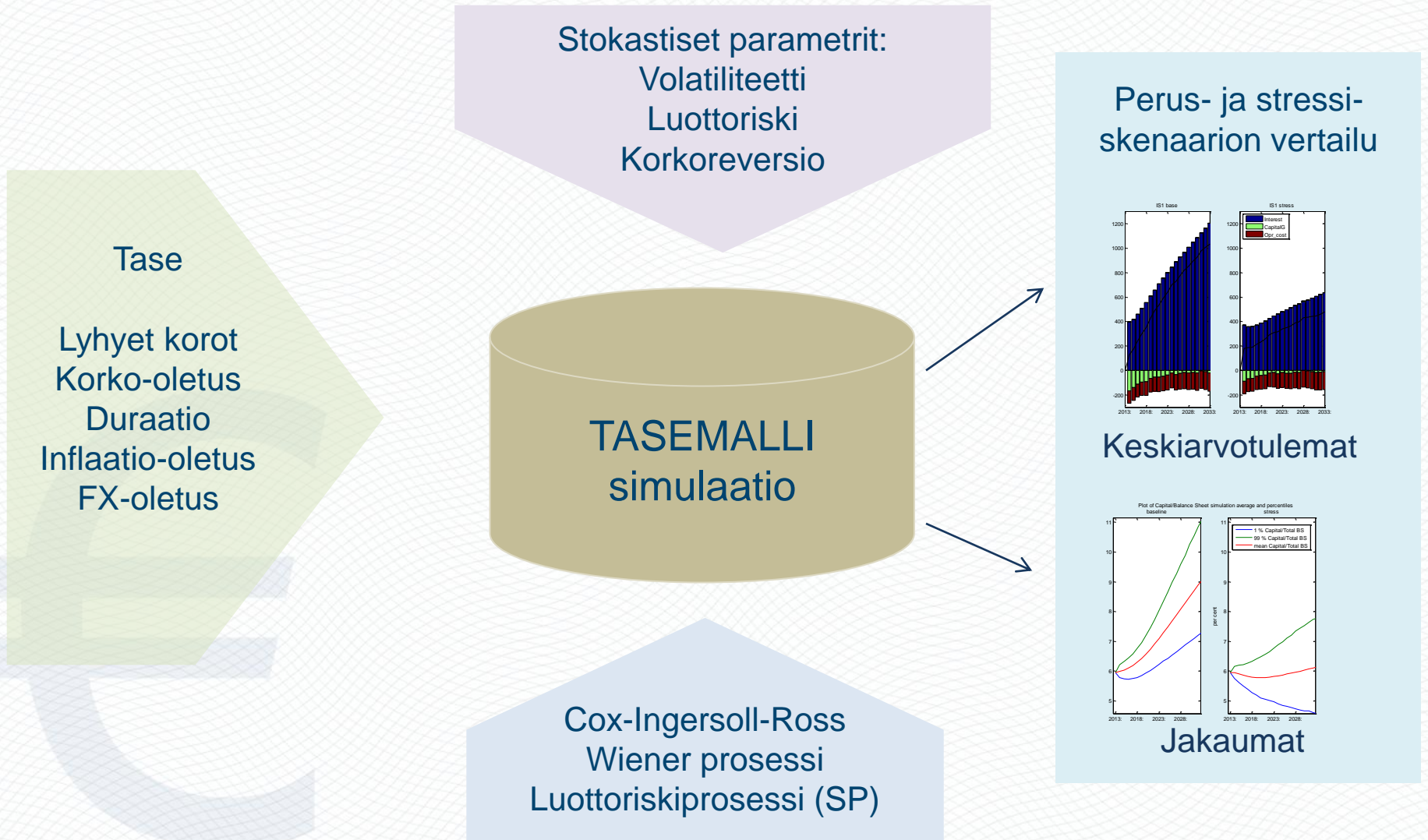
10.12.2013

Salassa pidettävä

Tasemallin tausta

- Suomen Pankissa on kehitetty stokastinen malli, jolla voidaan simuloida Pankin tuloslaskelman ja taseen kehitystä tulevaisuudessa.
- Riskifaktoreina ovat mm. korko-, valuutta-, inflaatio- ja luottoriski.
- Tasemallia käytetään mm. sijoitusallokaation ja kirjanpidon varausten suunnitteluun.

Mallin syötteet ja tuotos



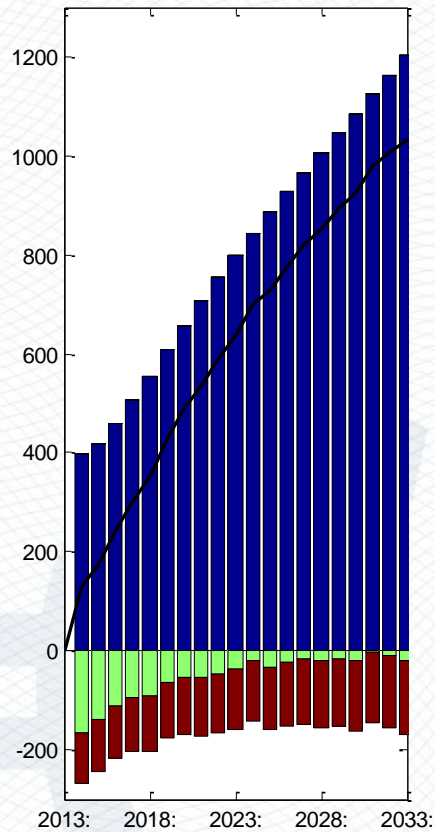
Esimerkkinä analyysi korkotasosta

- Haetaan Suomen Pankin verkkosivulta tuorein tase
- Syötetään markkinakorot ja markkinoiden hinnoittelema korkokäyrä
- Valitaan stokastiset parametrit historiallisen analyysin perusteella
- Syötetään stressiskenaarioon korko-oletus, missä korot jäävät alhaiselle tasolle.

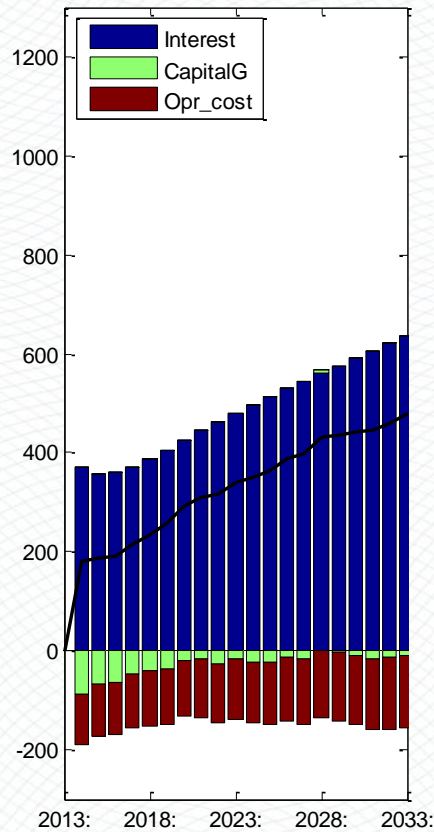
Tuloslaskelman simulaatio

Tuloslaskelma

IS1 base

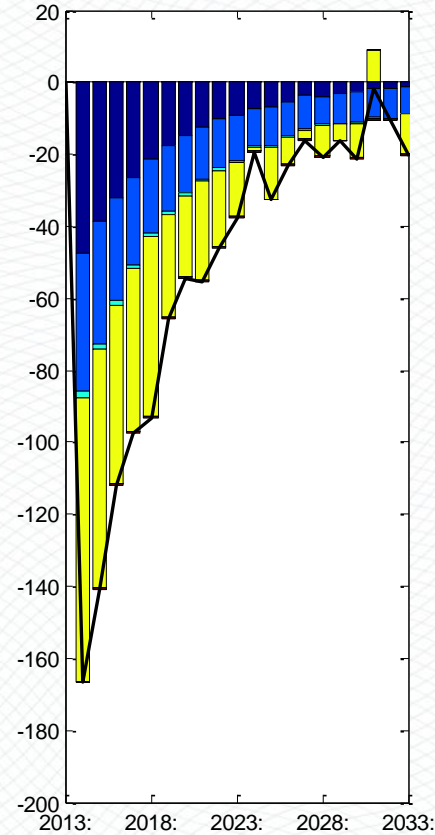


IS1 stress

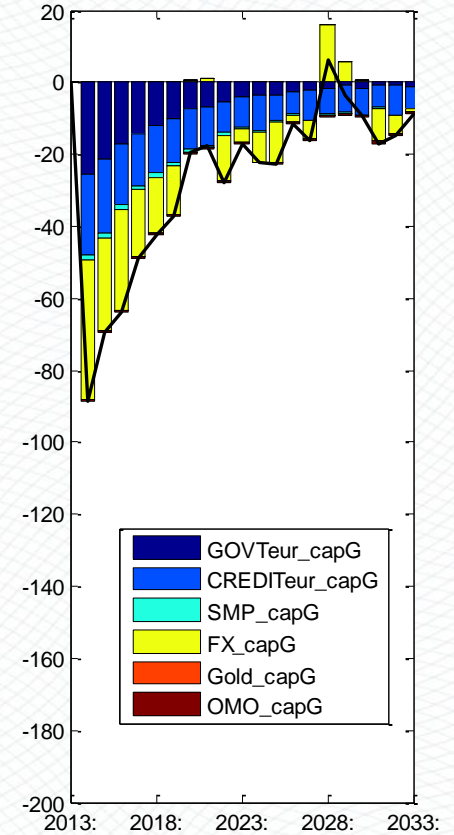


Pääomatappiot

CC base

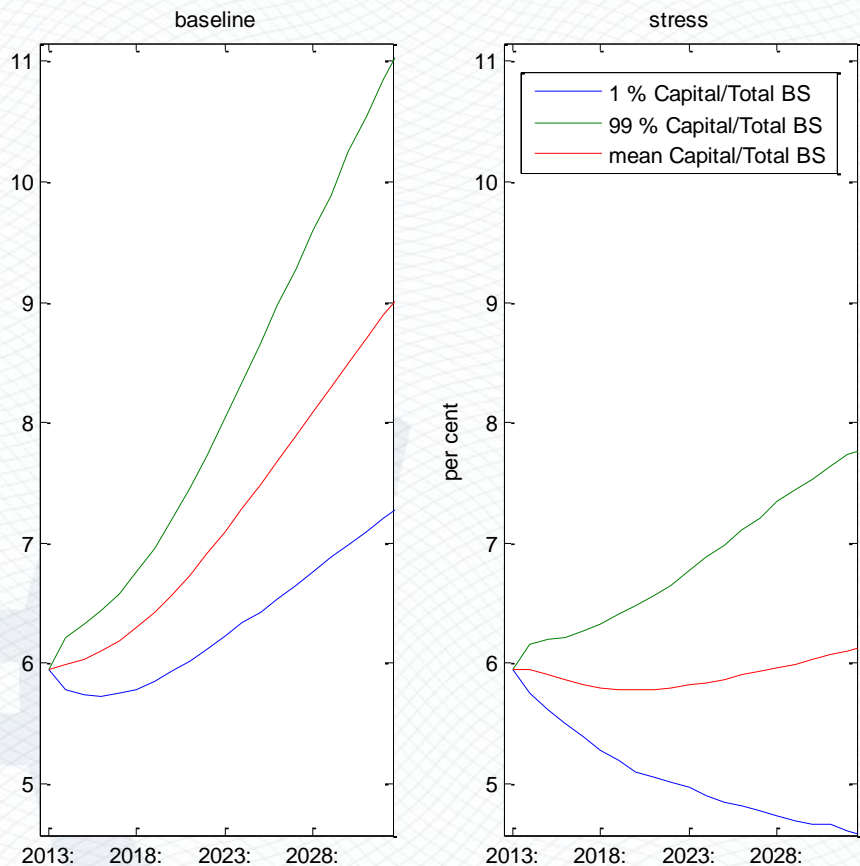


CC stress



Taseen riskianalyysi

Pääoma suhteessa taseeseen



Varauksiin ja pääomaan liittyvä riski

