

KOMPLETTERING AV REMISS - PROMEMORIA



Datum 2018-06-21
Författare Jenny Westin

FI Dnr 16-9877

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Nya föreskrifter och allmänna råd om kreditriskhantering – nu fråga om konsekvenser för kreditförsörjningen i ekonomin

Konsekvenser för kreditförsörjningen i ekonomin

Det övergripande syftet med föreskrifterna är att säkerställa att kreditinstitut och värdepappersbolag har en god kreditriskhantering och tar välgrundade kreditbeslut, vilket gynnar både kredittagaren, företaget och samhället i stort. Finansinspektionen bedömer att en effektiv och tydlig kreditriskhantering bidrar till en ökad stabilitet och ett större förtroende för kreditgivarna. I förlängningen bedöms detta bidra till ett mer välfungerande och stabilare finansiellt system i Sverige. Att kreditgivarna är stabila ökar deras förutsättningar att möta samhällets behov av en jämn och säker kreditgivning till hushåll och företag. Det är också en förutsättning för att de ska kunna uppfylla sina åtaganden gentemot kredittagarna.

Nedan redogörs för Finansinspektionens bedömning av de delar av den föreslagna regleringen som kan komma att påverka kreditförsörjningen i ekonomin.

I kapitel 2 i förslaget till föreskrifter och allmänna råd finns bestämmelser om ett företags riskaptit och riskstrategi för kreditrisker. Bestämmelserna innehåller krav på ett företags interna hantering av kreditrisker, till exempel står det att ett företag ska analysera, utvärdera och följa upp beslutad riskaptit och riskstrategi. Syftet med reglerna är att företagen ska ha god kännedom om kreditriskerna i sin verksamhet. Finansinspektionen bedömer att de aktuella bestämmelserna inte kommer att påverka kreditförsörjningen negativt eftersom de inte ställer några krav som begränsar företagens omfattning eller inriktning på den samlade kreditrisken. Finansinspektionen bedömer att bestämmelserna inte kommer att leda till att företagen fastställer lägre riskaptiter eller striktare riskstrategier för kreditrisker.

Kapitel 3 i förslaget till föreskrifter och allmänna råd innehåller bestämmelser om att ett företag ska ha processer, metoder och system för att identifiera och mäta kreditrisker. Reglerna syftar till att säkerställa att företagen har god kontroll över de kreditrisker som uppstår eller kan uppstå i verksamheten. En bristande identifiering och mätning av kreditrisker kan leda till att företagen

inte vidtar tillräckliga kreditriskreducerande åtgärder, underskattar behovet av nedskrivningar eller har ett för lågt kapitalkrav för kreditrisker. Detta kan i sin tur innebära en högre risk för framtida kreditförluster och ett hinder för att omstrukturera krediter eller sälja tillgångar. En bristfällig identifiering och mätning av kreditrisker kan i längden bidra till minskad utlåning eftersom oväntade kreditförluster tar stora finansiella resurser i anspråk. Finansinspektionen bedömer därför att bestämmelserna i kapitel 3 kommer att ha en positiv inverkan på kreditförsörjningen.

I kapitel 4 och 5 i förslaget till föreskrifter och allmänna råd finns bestämmelser om kreditprövning och kreditbeslut. Syftet med reglerna är att de personer som fattar ett kreditbeslut ska ha tillräcklig erfarenhet och kreditkompetens samt ha det beslutsunderlag som behövs för att fatta välgrundade beslut. Finansinspektionen bedömer att bestämmelserna i kapitel 4 och 5 inte kommer att påverka kreditförsörjningen negativt. Reglerna om kreditprövning förväntas inte innebära någon omfattande förändring av företagens kreditgivningsprocesser. Finansinspektionen förväntar sig dock att en del företag kommer att förbättra sina kreditgivningsprocesser. En förbättrad kreditprövning kan i vissa fall leda till att företagen inte beviljar lika stora krediter, avslår fler krediter än tidigare eller förändrar kreditvillkoren. Finansinspektionen ser fördelar med en sådan förändring, eftersom kreditens storlek och villkor ska anpassas till den kreditsökandes ekonomiska status. Detta är även positivt ur ett konsumentskyddsperspektiv.

I förslaget till föreskrifter och allmänna råd finns även ett kapitel med bestämmelser om krediter med förhöjd risk. Syftet med reglerna är att ett företag tidigt ska identifiera och hantera krediter med förhöjd risk. Finansinspektionen bedömer att de aktuella bestämmelserna inte kommer att påverka kreditförsörjningen negativt. Att snabbt identifiera och hantera krediter med förhöjd risk förbättrar företagets möjlighet att vidta åtgärder för att minska kreditrisken. Stora volymer av krediter med förhöjd risk kan tynga ned ett företags finansiella ställning och minska dess utlåningskapacitet. För det första genererar krediter med förhöjd risk i många fall lägre inkomster än vad presterande lån gör och riskerar även att leda till kreditförluster. För det andra tar krediter med förhöjd risk stora resurser i anspråk, både finansiella och organisatoriska.

Sammanfattningsvis bedömer Finansinspektionen att de föreslagna föreskrifterna och allmänna råden inte kommer att försämra kreditförsörjningen i ekonomin. Syftet med förslaget är att säkerställa att företagen har kontroll över sina kreditrisker. Det skyddar företagets finansiella ställning i tider av stress och ökar deras utlåningsförmåga.