Basel III –täytäntöönpano –U-jatkokirje 2

Olli Salmi, johtava lakimies

20.10.2022

FINANSSIALA

Matalan riskin lainoitus, mitä se on?

- Matalariskisellä lainoituksella tarkoitetaan tässä kohteita, joissa tappioriski on *mitattavasti alhainen*, ts. odotetut tappiot ovat alhaiset
  - Asuntolainoituksessa erityisesti asuntolainat, joissa realisoitavissa oleva vakuusarvo kattaa noin kaksi kertaa tai enemmän lainan arvon
  - Yritysluototuksessa lainat, joiden luottoriskianalyysi osoittaa *alhaista* tai erittäin alhaista tappiotodennäköisyyttä (kestävä vakaa bisnes, hyvät turvaavat vakuudet jne.)

  - ➢ Näiden kohteiden riskin mataluutta ei komission siirtymäsäännös pysyvästi ota huomioon
  - ➢ Esitys ikään kuin ”suosii” korkeamman riskin ottamista jatkossa ”samalla hinnalla” tai lainaehtojen heikentämistä matalariskisille, korkeamman pääomahinnan kattamiseksi



FINANSSIALA

Miksi alhaisen riskin huomioiminen on tärkeää

Jos alhaisen riskin lainoitusta ei huomioida

- Omien varojen vaade kyseiselle lainalle nousee (keinotekoisesti)
- Omien varojen kustannus pankille nousee varainhankinnassa (ottolainaus)
- Varainhankinnan kustannukset tulee huomioida edelleen ulos annettavissa lainoissa (antolainaus)
- Lainojen ehdot muuttuvat[1])
- Lainakysyntä laskee
- Taloudellinen toimeliaisuus hiipuu



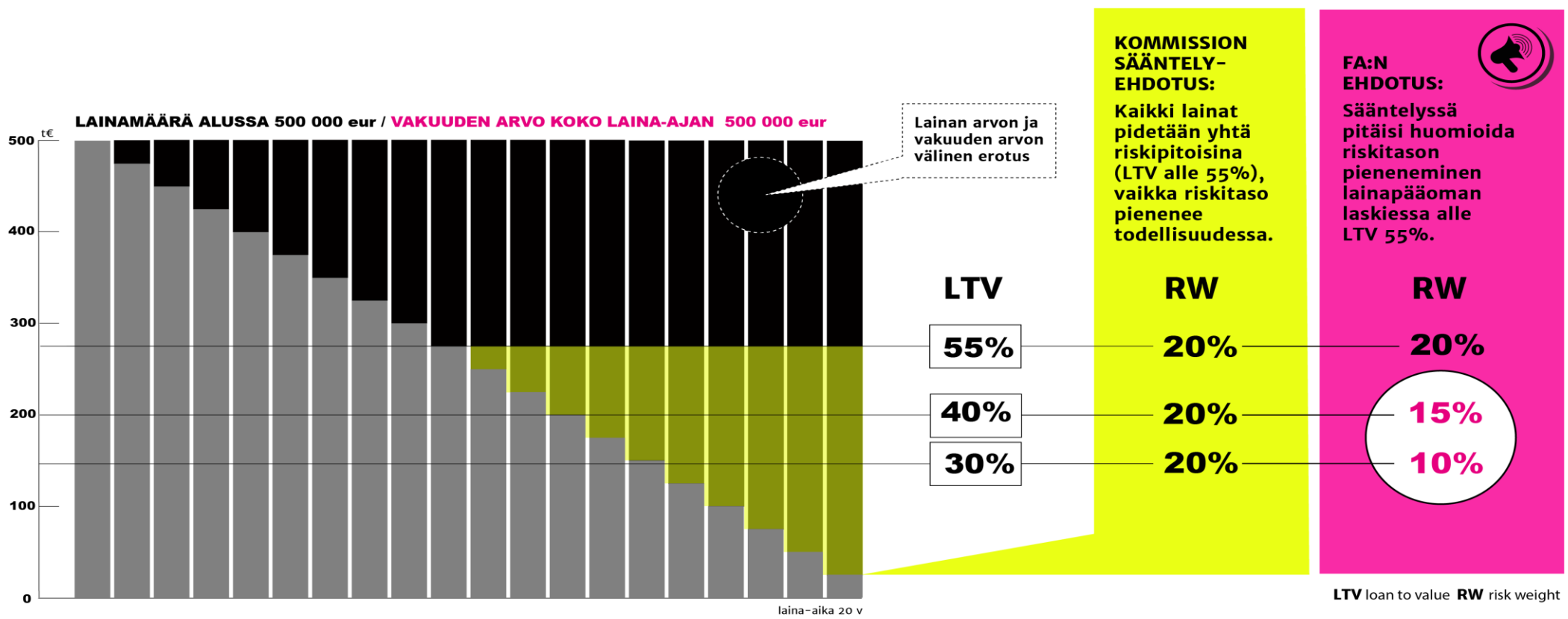
1) Markkinakilpailun asettamissa puitteissa vaikutukset voivat näkyä eri tavoin, riippuen kustakin pankista.

FINANSSIALA

Esimerkki FA:n sääntelyehdotuksista: luottoriskin standardimenetelmä

RISKIHERKKYYDEN LISÄÄMINEN ASUINVAKUUDELLISESSA LUOTONANNOSSA

-yksinkertaistettu laskentaesimerkki



Tarvitaan lisää konkretiaa ja selkeyttä Suomen neuvottelutavoitteisiin

FINANSSIALA