

Finansinspektionens direktionens beslut om tillämpning av det kontracykliska buffertkravet och förlängning av giltighetstiden för den sänkta maximala belåningsgraden

Finansinspektionens direktion beslutade på sitt sammanträde den 22 mars 2019 att inte ställa något kontracykliskt buffertkrav enligt 10 § kap. 4 § i kreditinstitutslagen (610/2014) och att förlänga giltighetstiden för det beslut om sänkning av den maximala belåningsgraden som fattades den 19 mars 2018 med stöd av 15 kap. 11 § i kreditinstitutslagen. Genom beslutet av den 19 mars 2018 sänktes den maximala belåningsgraden med 5 procentenheter för andra bostadslån än lån för köp av första bostad.

Beslutsmotivering

Kontracykliskt buffertkrav

Värdet för det primära riskmålet för det kontracykliska buffertkravet – trendavvikelsen avseende den privata sektorns kreditstock och nominella BNP – var enligt förhandsuppgifter -7,1 procentenheter i slutet av september 2018, vilket ger det kontracykliska buffertkravet referensvärdet 0,0 %.

Måtten på ökningen av kreditgivningen och riskaptiten på finansmarknaden och övriga kompletterande riskmål (bl.a. den makroekonomiska utvecklingen och bostadsprisutvecklingen) tyder inte sammantaget på någon ökning av riskerna i det finansiella systemet som skulle förutsätta att ett kontracykliskt buffertkrav ställs. Dessutom är konjunkturläget just nu förenat med betydande osäkerhetsfaktorer som gör att det inte är motiverat att ställa ett buffertkrav.

Maximal belåningsgrad

Den maximala belåningsgraden för bostadslån begränsar bostadslånets belopp till högst 90 % (och vid köp av första bostad till högst 95 %) av det verkliga värdet av säkerheterna vid den tidpunkt då lånet beviljas. För att begränsa en exceptionell ökning av riskerna för den finansiella stabiliteten kan Finansinspektionens direktion besluta att sänka dessa maximibelopp med högst 10 procentenheter. Direktionen kan också besluta att begränsa användningen av andra säkerheter än realsäkerheter för beräkning av belåningsgraden.

Finansinspektionens direktionens beslut av den 19 mars 2018 som trädde i kraft den 1 juli 2018 om en sänkning av den maximala belåningsgraden för andra bostadslån än lån för köp av första bostad med 5 procentenheter är alltså befogat för att motverka hushållens skuldsättning. Det är motiverat att förlänga giltighetstiden för beslutet och hålla kvar belåningsgraden på den sänkta nivån så som föreskrivs i 15 kap. 11 § 5 mom. i kreditinstitutslagen.