

# Smidighet och kontroll i kreditbeslut – en strategisk fördel för riskteam



AV MISCHA SCHMIERER, VP SOLUTIONS & SERVICES, OCH RUNE SKÅNØY, SALES DIRECTOR NORDICS, ZOOT SOLUTIONS

**I samtal med nordiska banker har ett tema blivit allt tydligare: kreditbeslut är inte längre bara ett processteg – det är en strategisk förmåga. Här möts regelefterlevnad, risk och kundupplevelse. Men för att verkligen stödja verksamheten måste beslutsystemen erbjuda mer än automatisering. De måste ge både smidighet och kontroll.**

Under decennier har kreditbeslut stått i centrum för utlåning – från manuell kreditgranskning till automatiserade regelsystem i backend. Det som förändras är inte att besluten finns, utan hur avgörande de har blivit för att hantera osäkerhet och skapa konkurrenskraftig snabbhet.

I en regleringsmiljö som formas av DORA, ESG, nya lagkrav kring riskbedömning och kundernas betalningsförmåga samt stigande förväntningar på kundupplevelsen, har pressen att fatta bättre beslut snabbare aldrig varit större. Därför är smidighet numera lika viktigt som kontroll.

## När logiken är låst

Många riskteam arbetar med robusta policys – men har svårt att tillämpa dem dynamiskt. Beslutslogiken är ofta inlåst i föråldrade system, hårdkodad av IT och svår att uppdatera. Detta begränsar organisationens förmåga att agera snabbt – vare sig det gäller nya insikter, förändrade riskmönster eller uppdaterade krav på regelefterlevnad.

Hur snabbt kan ett team justera gränsvärden för betalningsförmåga baserat på ny analys? Kan nya regler från den senaste ESG-modellen införas på några timmar – eller är det fortfarande en process på flera veckor? Går det att ta i bruk maskininlärning modeller utan att utlösa omfattande omarbetningar i flera system?

Vår erfarenhet är att bristen på smidighet är ett av de största dolda hoten mot både regelefterlevnad och konkurrenskraft. Ju längre tid det tar att omsätta ny insikt i beslutsprocessen, desto större blir riskexponeringen – och de missade affärsmöjligheterna.

## Från "black box" till strategisk hävstång

Beslutsfattande måste utvecklas från en dold och svåråtkomlig funktion till ett transparent, testbart och snabbt rörligt strategiskt verktyg.

Det innebär att ge risk- och kredit team, tillsammans med utvecklare, möjlighet att kontrollera och anpassa beslutslogiken snabbt och med tillförsikt. Styrningen finns kvar – men



*”Vi hör ofta från banker att när förändringarna väl genomförs har marknaden redan förändrats. Vår roll är att se till att riskteamerna kan agera i det ögonblick de ser behovet – utan att förlora transparens eller kontroll.”*

– Rune Skånøy, Zoots nordiska försäljningschef.

går nu hand i hand med snabbhet och flexibilitet.

## I praktiken betyder det:

- Att utforma modulära regler som är enkla att uppdatera
- Att integrera realtidsdata från alla källor
- Att snabbt simulera och ta i bruk ny logik eller nya scoringmodeller, inklusive ML-modeller
- Att dokumentera och förklara varje ändring för spårbarhet och revision
- Och viktigast av allt: att ge verksamheten verktyg för att agera snabbt – utan att tappa kontrollen.

Äkta smidighet bevarar överblicken och förvandlar insikt till handling på kortare tid.

## En nordisk verklighet – och möjlighet

I hela Norden pågår redan denna förändring. Banker omprövar hur de strukturerar och använder beslutslogik – både för att säkerställa regelefterlevnad och för att behålla konkurrenskraft i en föränderlig utlåningmarknad. Inom företagsutlåning ser vi hur långvägre integrerar ESG-poäng, balansräkningsdata och realtidsbedömningar av betalningsförmåga

direkt i sina beslutsflöden – vilket minskar manuella granskningar och förkortar beslutsprocesserna utan att öka risken.

”Vi hör ofta från banker att när förändringarna väl genomförs har marknaden redan förändrats”, säger Rune Skånøy, Zoots nordiska försäljningschef. ”Vår roll är att se till att riskteamerna kan agera i det ögonblick de ser behovet – utan att förlora transparens eller kontroll.”

Inom konsumentkrediter, där transaktionsvolymerna är höga och kreditaptiten snabbt förändras, satsar ledande aktörer på plattformar som gör det möjligt att snabbt testa och lansera nya regler, policys och datakällor. Det inkluderar användning av förklarbar AI, integrerade riskscoringar och scenariotester för att säkerställa att varje beslut både är snabbt och motiverat. Vi ser också att våra kunder inom detta segment har låga marginaler, hög volym och därför behöver vara smarta med sin beslutsstrategi för att kontrollera sina datakostnader.

Resultatet? Högre hastighet, fler automatiserade beslut (“straight-through processing”) och bättre anpassning mellan riskaptit och kreditbeslut – utan att styrningen går förlorad.

## Smidighet och kontroll – inte längre valbart

Riskteam förväntas idag göra mer än att försvara policys – de ska också möjliggöra förändring. Förmågan att agera snabbt, justera kriterier, implementera modeller och lära av data är nu en grundförutsättning. Utan den rör sig organisationer för långsamt – och utsätter sig för högre risk.

För i slutändan är det inte systemen som fattar besluten. Det är logiken vi bygger in i dem. Reglerna vi skriver, modellerna vi väljer, datan vi strukturerar och accepterar – och hur snabbt vi anpassar allt detta.

Genom att bryta ned silos och ge risk professionella verktygen att agera med självförtroende blir beslutsprocessen snabbare, mer transparent och mer motståndskraftig – en grund för långsiktig framgång i en föränderlig finansiell verklighet. Det gör det möjligt för banker att låna ut klokare, agera snabbare och hantera risk mer precist i en oförutsägbart värld.

## Behåll kontrollen över kreditrisken – med Zoot.

Zoot ger finansinstitut möjlighet att använda agil, modulär teknik som ger riskteam full kontroll. Från snabbare beslutsfattande till snabb integration av nya datakällor hjälper vår plattform er att snabbt anpassa er, minska beroendet av externa leverantörer och bygga motståndskraft för framtidens kredit.

Zoot®

Smidighet och kontroll  
inom utlåningsteknik

zootsolutions.eu