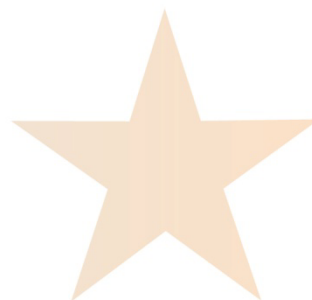


Anbefaling

om bevaring av ren kjernekapital under overgangen til
kapitalkravdirektivet/kapitalkravforordningen



Innhold

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Sammendrag | 3 |
| 2. | EBA's anbefaling om bevaring og tilsyn med den nominelle verdi av ren kjernekapital i overgangsperioden | 4 |
| | Vedlegg I: Vedkommende myndigheter | 7 |
| | Vedlegg II: Kredittinstitusjoner | 8 |
| | Vedlegg III: RAPPORTERINGSSKJEMA FOR KAPITALBEVARING – halvårlig | 9 |
| | Vedlegg IV: MIGRERING TIL CRD/CRR-RAPPORTERINGSSKJEMA – årlig | 9 |
| | Vedlegg V: Skjema for bekreftelse fra vedkommende myndigheter på overholdelse av anbefalingen | 10 |

1. Sammendrag

1. Som et ledd i tiltakspakken for å gjenopprette tilliten til EUs banksektor utstedte EBA i desember 2011 en anbefaling til nasjonale tilsynsmyndigheter om at deltakende banker i EU bør styrke sin kjernekapitaldekning i prosent ("CT1"). Målet med anbefalingen var å sikre at bankene har tilstrekkelig kapital til å dekke uventede tap dersom den økonomiske situasjon forverrer seg ytterligere.
2. Pakken, som består av kapitalkravdirektivet (CRD)¹ og kapitalkravforordningen (CRR)², har endret den rettslige rammen for vurdering av kapitalnivåene. EBA har derfor bestemt at kravet om kapitalbuffer som ble innført ved EBAs anbefaling i desember 2011, bør erstattes av et nytt tiltak om kapitalbevaring.
3. I samsvar med kravet om kapitalbevaring bør vedkommende myndigheter sikre at bankene opprettholder et kapitalgulv i form av et nominelt nivå av en myntenhet (for eksempel euro) av ren kjernekapital. Det nominelle gulvet tilsvarer det kapitalbeløp som er nødvendig for å oppfylle kravene i anbefalingen fra desember 2011 som gjelder fra 30. juni 2012. Dersom bankenes kapitalnivå faller under det nominelle gulvet, vil det forventes at de legger fram overbevisende planer for gjenoppbygging av kapitalnivået. Begrensede unntak vil bare kunne bli innrømmet fra sak til sak etter en grundig drøfting i tilsynskollegiene for å ta hensyn til omstrukturingsplaner eller konkrete programmer for å redusere risikoen. Vedkommende myndigheter kan også gi unntak fra det nominelle gulvkravet dersom de anser at kapitalen overstiger det som til enhver tid er nødvendig for å oppfylle minstekravene til ren kjernekapital og kapitalbuffer beregnet i henhold til et CRD/CRR-regelverk som er gjennomført i sin helhet. Slike beslutninger bør høre under og treffes av den relevante vedkommende myndighet etter drøfting og samråd med EBA og berørte tilsynskollegier.
4. Vedkommende myndigheter anbefales å vurdere bankenes kapitalplaner i forbindelse med overgangen til gjennomføringen og anvendelsen av CRD/CRR-regelverket, herunder i betraktning av innfasingen av og det endelige nivået på de nye kravene. Med sikte på dette bør det kreves at bankene legger fram sine kapitalplaner for nasjonale myndigheter innen 29.11.2013, sammen med rapporteringsskjemaene i vedlegg III og IV. Kapitalplanene og skjemaene skal også sendes til EBA. I nært samarbeid med eventuelle andre berørte vedkommende myndigheter i tilsynskollegiene og med EBA bør de nasjonale myndigheter vurdere kredittinstitusjonenes kapitalplaner i forbindelse med overgangen til den fulle gjennomføringen av CRD/CRR-regelverket. I gjennomgåelsen av kapitalplanene bør nasjonale myndigheter drøfte og utfordre de forutsetninger bankene har lagt til grunn, og vurdere effekten av stresshendelser på planenes levedyktighet. Tiltak for å bevare kapitalen, som begrensninger på utbytte og andre variable utbetalinger, og alle andre tiltak som vurderes som

1 Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF.

2 Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012.

nødvendige og hensiktsmessige av vedkommende myndigheter i samråd med EBA for å rette opp eventuelle mangler i planene, bør derfor iverksettes.

2. EBAs anbefaling om bevaring og tilsyn med den nominelle verdi av ren kjernekapital i overgangsperioden

Status for anbefalingen

5. Dette dokument inneholder en anbefaling i samsvar med artikkel 16 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF ("EBA-forordningen"). I samsvar med artikkel 16 nr. 3 i EBA-forordningen skal vedkommende myndigheter gjøre sitt ytterste for å overholde forordningen.
6. Anbefalingen fastsetter EBAs syn på hva som er god tilsynspraksis innen Det europeiske finanstilsynssystemet, og på hvordan unionsregelverket bør anvendes på dette området. EBA forventer derfor at anbefalingen blir overholdt av alle vedkommende myndigheter som den er rettet til. Vedkommende myndigheter som anbefalingen gjelder, bør overholde den ved å innarbeide den på relevant måte i sin tilsynspraksis (for eksempel ved å endre sin rettslige ramme eller sine tilsynsprosesser).

Rapporteringskrav

7. I samsvar med artikkel 16 nr. 3 i EBA-forordningen skal vedkommende myndigheter innen 22. september 2013 underrette EBA om de overholder eller har til hensikt å overholde denne anbefaling, og i motsatt fall gi en begrunnelse for hvorfor de ikke overholder den. I mangel av melding innen denne fristen vil EBA anse at vedkommende myndigheter ikke overholder anbefalingen. Melding bør sendes inn ved hjelp av skjemaet i vedlegg V til compliance@eba.europa.eu, med referansen "EBA/REC/2013/03". Melding bør sendes inn av personer som har den nødvendige myndighet til å rapportere overholdelse på vegne av sine vedkommende myndigheter.
8. Meldingene vil bli offentliggjort på EBAs nettsted i samsvar med artikkel 16 nr. 3.

TILSYNSSTYRET I DEN EUROPEISKE BANKTILSYNSMYNDIGHET HAR –

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF, særlig artikkel 16 nr. 1,

under henvisning til beslutning EBA DC 001 truffet av Den europeiske banktilsynsmyndighet ("EBA") den 12. januar 2011 om vedtakelse av forretningsordenen for tilsynsstyret i EBA, særlig artikkel 3 nr. 5 og artikkel 14 nr. 2, og

ut fra følgende betraktninger:

- (1) Tilsynsstyret i EBA har bestemt at kravet til ren kjernekapitaldekning i prosent fastsatt ved dens anbefaling fra desember 2011, i betraktning av det skiftende rettslige landskapet under Unionens gradvise overgang til den fulle rammen vedtatt ved kapitalkravdirektivet (CRD)³ og kapitalkravforordningen (CRR)⁴, skal erstattes av et nytt tiltak om kapitalbevaring for de største kredittinstitusjonene i Unionen.
- (2) Selv om markedsvilkårene har bedret seg siden EBA utstedte sin anbefaling om rekapitalisering av 8. desember 2011 (EBA/REC/2011/1), gjør de pågående svingningene i finansmarkedene det nødvendig og berettiget å bevare et nominelt kapitalnivå i overgangsperioden. Det er nødvendig å innføre effektive tiltak for å bevare kapitalen og derved opprettholde stabiliteten i banksektoren. Videre forventes kredittinstitusjonene å styrke sine kapitalnivåer ytterligere for å overholde de strengere kravene som er fastsatt i det nye regelverket, som vil fases inn gradvis.
- (3) Ettersom minstekapitalkravene i overgangsperioden kan være mindre strenge enn kravene i EBAs anbefaling fra desember 2011, bør det kreves av kredittinstitusjonene at de bevarer sine kapitalnivåer. I samsvar med dette nye kapitalbevaringstiltaket bør tilsynsmyndigheten føre tilsyn med at et nominelt beløp med betegnelse i den berørte rapporteringsvaluta (for eksempel euro) av ren kjernekapital som tilsvarer det kapitalbeløp som er nødvendig for å oppfylle kravene fastsatt i anbefalingen fra 8. desember 2011 som gjelder fra 30. juni 2012, blir bevart. Dette nominelle gulvet bør følges aktivt opp av den konsoliderende tilsynsmyndighet i samarbeid med EBA og tilsynskollegiene, for å sikre at det opprettholdes.
- (4) I nært samarbeid med eventuelle andre berørte vedkommende myndigheter i tilsynskollegiene og med EBA bør vedkommende myndigheter vurdere kredittinstitusjonenes kapitalplaner i forbindelse med overgangen til full gjennomføring og anvendelse av CRD/CRR-regelverket. I gjennomgåelsen av kapitalplanene bør nasjonale myndigheter drøfte og utfordre de forutsetninger kredittinstitusjonene har lagt til grunn, og vurdere effekten av stresshendelser på planenes levedyktighet. Tiltak for å bevare kapitalen, som begrensninger på utbytte og andre variable utbetalinger, og alle andre tiltak som vedkommende myndigheter og EBA vurderer som nødvendige og hensiktsmessige for å rette opp eventuelle mangler i planene, bør derfor iverksettes.
- (5) Vedkommende myndigheter bør kunne gi unntak fra det nominelle gulvet dersom det foreligger omstrukturingsplaner og konkrete programmer for risikoreduksjon, og for banker hvis kjernekapitalnivå overstiger minstekapitalkravet og bevaringsbufferen beregnet i henhold til CRD/CRR-kravene når de er gjennomført i sin helhet.

3 Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF.

4 Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012

-
- (6) Denne anbefaling bør fastsette de rapporteringsskjemaer som kredittinstitusjonene skal sende inn for å rapportere de viktigste komponentene i deres kapitalposisjoner og overholdelse av gjeldende kapitalnivåer.
 - (7) Ettersom denne anbefaling bygger på anbefaling EBA/REC/2011/1 i lys av tilsynserfaringen og endringene vedtatt i CRD/CRR og er rettet mot et begrenset antall kredittinstitusjoner, er det ikke nødvendig å gjennomføre offentlig høring.
 - (8) Denne anbefaling bør offentliggjøres på EBAs nettsted –

VEDTATT DENNE ANBEFALING:

1. Vedkommende myndigheter på listen i vedlegg I ("vedkommende myndigheter") anbefales, som hjemstatsmyndigheter med overordnet ansvar for tilsynet med kredittinstitusjonene på listen i vedlegg II ("kredittinstitusjonene"), å sikre at kredittinstitusjonene løpende opprettholder, til slikt tidspunkt da denne anbefaling endres, oppheves eller erklæres ugyldig, det nominelle nivå av ren kjernekapital som er beskrevet i nr. 2. Vedkommende myndigheter bør gjøre dette i forbindelse med sin gjennomgåelse, evaluering og avgjørelse med hensyn til om kredittinstitusjonenes egenkapital sikrer en forsvarlig håndtering og dekning av deres risikoer.
2. Vedkommende myndigheter anbefales å sikre at kredittinstitusjonene opprettholder et nominelt kapitalgulv med betegnelse i den berørte rapporteringsvaluta av ren kjernekapital i henhold til anbefaling EBA/REC/2011/1 som tilsvarer det kapitalbeløp som er nødvendig per 30. juni 2012 for å oppfylle kravene i forordning EBA/REC/2011/1. Betingede kapitalinstrumenter som er i samsvar med EBAs felles vilkårsbeskrivelse ("term-sheet"), og som er utstedt før 30. juni 2012 med henblikk på å oppfylle dekningskravet, godkjennes fortsatt, men bare for dette formålet.
3. Vedkommende myndigheter anbefales å vurdere kredittinstitusjonenes kapitalplaner. Disse planene bør redegjøre for hvordan kredittinstitusjonene vil overholde kravene i kapitalkravdirektivet (CRD) og kapitalkravforordningen (CRR), og bør dekke hele overgangsperioden fram til nevnte rettsakter er gjennomført og anvendt i sin helhet.
4. Vedkommende myndigheter kan gi unntak fra det nominelle gulvkravet dersom de anser at kapitalen overstiger det som er nødvendig for å oppfylle minstekravene til ren kjernekapital og kapitalbuffer beregnet i henhold til et CRD/CRR-regelverk som er gjennomført i sin helhet. Slike beslutninger bør høre under og treffes av den relevante vedkommende myndighet etter drøfting og samråd med EBA og i berørte tilsynskollegier.
5. Vedkommende myndigheter anbefales dessuten å kreve at kredittinstitusjonene legger fram planer for gjenoppbygging av det nominelle gulvet nevnt i nr. 2 dersom dette på grunn av tap er blitt redusert, og å holde tilsynskollegiet og EBA informert om framdriften i gjennomføringen av planene.
6. Vedkommende myndigheter anbefales videre å:
 - a) kreve at kredittinstitusjonene innen 29.11.2013 legger fram egnede kapitalplaner og rapporteringsskjemaer i samsvar med malene i vedlegg III og IV som viser at tilstrekkelige kapitalnivåer opprettholdes for å sikre at overgangen til full gjennomføring og anvendelse av CRD/CRR-regelverket oppnås på forsvarlig måte i god tid,
 - b) drøfte og utfordre de forutsetninger kredittinstitusjonene har lagt til grunn, og vurdere effekten av stresshendelser på planenes levedyktighet,
 - c) utsette å godkjenne kapitalplanene til de er gjennomgått, sendt til og har vært gjenstand for samråd med EBA og i de berørte tilsynskollegier,

- d) innta en samordnet tilnærming til hvordan tilsynet skal føres, i samråd med berørte vedkommende myndigheter og EBA, til hvilke unntak som skal gis fra det nominelle gulvkravet som et ledd i en omstrukturingsplan og i forbindelse med konkrete programmer for risikoreduksjon. Unntak bør bare gis i tilfeller der omstrukturingsplanene eller programmene for risikoreduksjon fører til vesentlig redusert risiko⁵,
- e) treffe hensiktsmessige tiltak, i samråd med berørte vedkommende myndigheter og EBA, for å rette opp mangler i kapitalplanene dersom det hersker tvil om disse planenes levedyktighet,
- f) gjennomgå kredittinstitusjonenes kapitalplaner minst en gang i året, i samråd med EBA og eventuelle andre berørte vedkommende myndigheter i tilsynskollegiene.

7. Denne anbefaling skal revideres på et senere tidspunkt og uansett innen 31. desember 2014.

8. Denne anbefaling får anvendelse fra 22. juli 2013. Anbefalingen av 8. desember 2011 (EBA/REC/2011/1) oppheves fra samme dato, for alle formål bortsett fra anvendelse av nr. 2 i denne anbefaling.

Utferdiget i London, 22. juli 2013

Andrea Enria
Styreleder, EBA

Vedlegg I: Vedkommende myndigheter

| Land | Vedkommende myndighet |
|------|--|
| AT | Finanzmarktaufsicht, FMA (Financial Market Authority) |
| BE | National Bank of Belgium (NBB) |
| CY | Central Bank of Cyprus |
| DE | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) |
| DK | Finanstilsynet (Danish Financial Supervisory Authority) |
| ES | Banco de España (Bank of Spain) |
| FI | Finanssivalvonta (Finnish Financial Supervisory Authority) |
| FR | Autorité de Contrôle Prudentiel, ACP (Prudential Control Authority) |
| GB | Prudential Regulation Authority |
| HU | Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Hungarian Financial Supervisory Authority) |
| IE | Central Bank of Ireland |
| IT | Banca d'Italia (Bank of Italy) |
| LU | Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF (Commission for the Supervision of Financial Sector) |
| MT | Malta Financial Services Authority (MFSA) |
| NL | De Nederlandsche Bank, DNB (National Bank of Netherlands) |
| NO | Finanstilsynet (Financial Supervisory Authority of Norway) |
| PL | Komisja Nadzoru Finansowego (Polish Financial Supervision Authority) |
| PT | Banco de Portugal (Bank of Portugal) |

⁵ Prossesser for å redusere gjeldsgraden som allerede er formelt avtalt med internasjonale organisasjoner eller EU-institusjoner før 31.08.2013 bør også tillates dersom de er forelagt vedkommende myndighet og følges opp av denne. Samme vilkår vil i enkelte tilfeller også gjelde formelle omstrukturingsplaner.

| | |
|----|--|
| SE | Finansinspektionen (Swedish Financial Supervisory Authority) |
| SI | Banka Slovenije (Bank of Slovenia) |

Vedlegg II: Kredittinstitusjoner

| Kode | Bankenes navn |
|-------|---|
| AT001 | ERSTE GROUP BANK AG |
| AT002 | RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH (RZB) |
| BE005 | KBC BANK |
| CY006 | CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD |
| CY007 | BANK OF CYPRUS PUBLIC CO LTD |
| DE017 | DEUTSCHE BANK AG |
| DE018 | COMMERZBANK AG |
| DE019 | LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG |
| DE020 | DZ BANK AG DT. ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK |
| DE021 | BAYERISCHE LANDESBANK |
| DE022 | NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ |
| DE023 | HYPO REAL ESTATE HOLDING AG, MÜNCHEN |
| DE025 | HSH NORDBANK AG, HAMBURG |
| DE026 | LANDESBANK HESSEN-THÜRINGEN GZ, FRANKFURT |
| DE027 | LANDESBANK BERLIN AG |
| DE028 | DEKABANK DEUTSCHE GIROZENTRALE, FRANKFURT |
| DE029 | WGZ BANK AG WESTDT. GENO. ZENTRALBK, DDF |
| DK008 | DANSKE BANK |
| DK009 | JYSKE BANK |
| DK010 | SYDBANK |
| DK011 | NYKREDIT |
| ES059 | BANCO SANTANDER S.A. |
| ES060 | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A. (BBVA) |
| ES062 | CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA |
| ES064 | BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A. |
| FI012 | OP-POHJOLA GROUP |
| FR013 | BNP PARIBAS |
| FR014 | CREDIT AGRICOLE |
| FR015 | BPCE |
| FR016 | SOCIETE GENERALE |
| GB088 | ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC |
| GB089 | HSBC HOLDINGS PLC |
| GB090 | BARCLAYS PLC |
| GB091 | LLOYDS BANKING GROUP PLC |
| HU036 | OTP BANK NYRT. |
| IE037 | ALLIED IRISH BANKS PLC |

| Kode | Bankenes navn |
|-------|---|
| IE038 | BANK OF IRELAND |
| IE039 | PERMANENT TSB plc |
| IT040 | INTESA SANPAOLO S.P.A |
| IT041 | UNICREDIT S.P.A |
| IT042 | BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A |
| IT043 | BANCO POPOLARE - S.C. |
| IT044 | UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA (UBI BANCA) |
| LU045 | BANQUE ET CAISSE D'EPARGNE DE L'ETAT |
| MT046 | BANK OF VALLETTA (BOV) |
| NL047 | ING BANK NV |
| NL048 | RABOBANK NEDERLAND |
| NL049 | ABN AMRO BANK NV |
| NL050 | SNS BANK NV |
| NO051 | DNB NOR BANK ASA |
| PL052 | PKO BANK POLSKI |
| PT053 | CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, SA |
| PT054 | BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, SA (BCP) |
| PT055 | ESPÍRITO SANTO FINANCIAL GROUP, SA (ESFG) |
| PT056 | BANCO BPI, SA |
| SE084 | NORDEA BANK AB (PUBL) |
| SE085 | SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL) (SEB) |
| SE086 | SVENSKA HANDELSBANKEN AB (PUBL) |
| SE087 | SWEDBANK AB (PUBL) |
| SI057 | NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. (NLB D.D.) |
| SI058 | NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D. (NKBM D.D.) |

Vedlegg III: RAPPORTERINGSSKJEMA FOR KAPITALBEVARING – halvårlig

Vedlegg IV: MIGRERING TIL CRD/CRR-RAPPORTERINGSSKJEMA – årlig

Vedlegg V: Skjema for bekreftelse fra vedkommende myndigheter på overholdelse av anbefalingen

Bekreftelse på overholdelse av retningslinjer og anbefalinger

Dato:

EU/EØS-stat:

Vedkommende myndighet:

Retningslinjer/anbefalinger:

Navn:

Stilling:

Telefonnr.:

E-postadresse:

Undertegnede har fullmakt til å bekrefte overholdelse av retningslinjer/anbefalinger på vegne av min vedkommende myndighet: **Ja**

Min vedkommende myndighet overholder eller har til hensikt å overholde retningslinjene og anbefalingene:

Ja **Nei** **Delvis overholdelse**

Min vedkommende myndighet overholder ikke, og har ikke til hensikt å overholde retningslinjene og anbefalingene av følgende **årsaker**⁶:

Nærmere opplysninger om den delvise overholdelsen og begrunnelse:

Vennligst send denne melding til compliance@eba.europa.eu⁷.

⁶ I tilfelle av delvis overholdelse, vennligst oppgi hva som er overholdt og hva som ikke er overholdt, og oppgi grunnene, for hvert område, til at regelverket ikke overholdes.

⁷ Merk at ingen andre kommunikasjonsmetoder for oversendelse av denne bekreftelse på overholdelse, for eksempel sending til en annen e-postadresse enn den ovenstående, eller per e-post uten det nødvendige skjema, vil bli godkjent som gyldig.