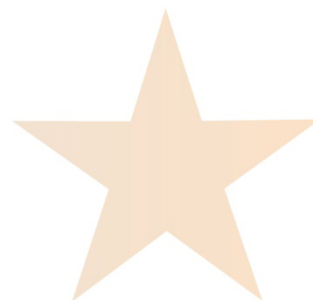


## Henstilling

om beskyttelse af egentlig kernekapital under overgangen til  
kapitalkravsdirektivet/kapitalkravsforordningen



---

## Indholdsfortegnelse

1.	Resumé	3
2.	EBA's henstilling om beskyttelse af og tilsyn med overgangsniveauer af nominel egentlig kernekapital	4
	Bilag 1: Kompetente myndigheder	7
	Bilag 2: Kreditinstitutter	8
	Bilag 3: SKABELON TIL OVERVÅGNING AF KAPITALBESKYTTELSE - halvårlig	9
	Bilag 4: OVERGANG TIL CRD/CRR-OVERVÅGNINGSSKABELON - helårlig	10
	Bilag 5: Formular til de kompetente myndigheders bekræftelse på efterlevelsen af henstillingen	11

---

## 1. Resumé

1. Som led i en lang række foranstaltninger, som har til formål at genoprette tilliden til den europæiske banksektor, udstedte EBA i december 2011 en henstilling til de nationale tilsynsmyndigheder om, at de deltagende EU-banker burde forhøje deres egentlige kernekapital (CT1). Formålet med denne henstilling var at sikre tilstrækkelig kapital til at imødegå uforudsete tab i tilfælde af en yderligere forværring af den økonomiske situation.
2. Pakken med kapitalkravsdirektivet (CRD)<sup>1</sup> og kapitalkravsforordningen (CRR)<sup>2</sup> har medført en ændring af den lovgivningsmæssige ramme for vurderingen af kapitalniveauer, og EBA har derfor besluttet, at de bestemmelser om kapitalbuffer, som blev fastlagt i henstillingen fra december 2011, skal erstattes med en ny foranstaltning om kapitalbeskyttelse.
3. I henhold til kapitalbeskyttelseskravet skal de kompetente myndigheder sørge for, at bankerne opretholder en minimumsgrænse for kapital i form af en nominel beholdning af valutaenheder (f.eks. euro) i egentlig kernekapital (CT1). Denne nominelle minimumsgrænse svarer til den kapitalbeholdning, der pr. 30. juni 2012 var nødvendig for at opfylde de krav, der er fastlagt i henstillingen fra december 2011. Hvis bankernes kapitalbeholdninger kommer under den nominelle minimumsgrænse, vil bankerne skulle forelægge pålidelige planer for genopretningen heraf. Der vil kun blive indrømmet undtagelser i et meget begrænset omfang på baggrund af en vurdering af den konkrete sag, som vil blive drøftet grundigt i tilsynskollegier, for at give mulighed for omstrukturingsplaner eller specifikke programmer til nedbringelse af risici. De kompetente myndigheder kan ligeledes indrømme undtagelser med hensyn til kravet om en nominel minimumsgrænse, hvis det vurderes, at den pågældende kapitalbeholdning overstiger det niveau, der er nødvendigt for løbende at overholde minimumskravet for egentlig kernekapital og den kapitalbevaringsbuffer, der er beregnet under forudsætning af, at CRD/CRR-reglerne er gennemført fuldt ud. Det er den relevante kompetente myndigheds ansvar at træffe en sådan beslutning efter drøftelse med og høring af EBA og eventuelle kollegier af tilsynsførende.
4. Det henstilles, at de kompetente myndigheder vurderer bankernes kapitalplaner for overgangen til CRD/CRR, og at de i denne forbindelse ligeledes tager højde for indfasningen af de nye krav og disses sidste led. Der skal derfor stilles krav om, at bankerne forelægger deres kapitalplaner sammen med overvågningsplanerne i bilag 3 og 4 for de nationale myndigheder senest den 29. november 2013. Disse kapitalplaner og overvågningsplaner vil blive udvekslet med EBA. De nationale myndigheder skal i tæt samarbejde med andre relevante kompetente myndigheder i tilsynskollegier, hvor dette er relevant, og med EBA foretage en vurdering af kreditinstitutternes kapitalplaner med henblik på overgangen til en fuldstændig gennemførelse af CRD/CRR. De nationale myndigheder skal i forbindelse med vurderingen af kapitalplanerne drøfte og anfægte bankernes antagelser og tage højde for stresshændelsers indvirkning på

---

1 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF.

2 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012.

---

planernes gennemførlighed. Som følge heraf skal kapitalbevarende foranstaltninger, såsom begrænsninger af dividender og andre variable udbetalinger, samt enhver anden foranstaltning, som de kompetente myndigheder i samarbejde med EBA anser for at være nødvendig og relevant for at afhjælpe eventuelle mangler i planerne, anvendes.

## 2. EBA's henstilling om beskyttelse af og tilsyn med overgangsniveauer af nominal egentlig kernekapital

### Henstillingens status

5. Dette dokument indeholder en henstilling udstedt på basis af artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF ("EBA-forordningen"). I henhold til EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder bestrebe sig bedst muligt på at efterleve disse henstillinger.
6. Henstillingen beskriver EBA's holdning til relevant tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem og til, hvordan EU-lovgivningen bør anvendes inden for et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder, som denne henstilling er rettet til, efterlever den. Kompetente myndigheder, som denne henstilling finder anvendelse på, skal efterleve denne ved at indarbejde den i deres tilsynspraksis i det omfang, det er nødvendigt (f.eks. ved at ændre deres retsgrundlag eller deres tilsynsprocesser).

### Indberetningskrav

7. I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder senest den 22. september 2013 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve denne henstilling eller anføre en begrundelse for en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, vil de kompetente myndigheder af EBA blive anset for ikke at efterleve retningslinjerne. Meddelelse gives ved at indsende den formular, der er angivet i bilag 5, til [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med referencen "EBA/REC/2013/03". Meddelelser skal fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder.
8. Meddelelserne offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

## TILSYNSRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED HAR –

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF, særlig artikel 16, stk. 1,

under henvisning til Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds ("EBA") afgørelse EBA DC 001 af 12. januar 2011 om vedtagelse af forretningsordenen for EBA's tilsynsråd, især dennes artikel 3, stk. 5, og artikel 14, stk. 2,

og ud fra følgende betragtninger:

- (1) EBA's tilsynsråd har besluttet, at den egentlig kernekapitalskvote, der er fastlagt i rådets henstilling fra december 2011, skal erstattes af en ny foranstaltning om kapitalbeskyttelse for EU's vigtigste kreditinstitutter, henset til udviklingen i retssituationen i forbindelse med EU's gradvise overgang til den fuldstændige ramme, der er vedtaget med kapitalkravsdirektivet (CRD)<sup>3</sup> og kapitalkravsforordningen (CRR)<sup>4</sup>.
- (2) Selv om markedsvilkårene er forbedret siden EBA udstedte sin henstilling om rekapitalisering af 8. december 2011 (EBA/REC/2011/1), er opretholdelsen af et overgangsniveau for nominel kapital nødvendig og begrundet i den vedvarende volatilitet på finansmarkederne. Det er nødvendigt at iværksætte effektive kapitalbeskyttelsesforanstaltninger for derved at opretholde stabiliteten i banksektoren. Kreditinstitutterne forventes desuden at styrke deres kapitalniveauer yderligere med henblik på at overholde de skærpede krav, der er fastlagt i de nye lovkrav, som gradvist vil blive indfaset.
- (3) Da minimumskapitalkravene i overgangsperioden kan være mindre stramme end dem, der er fastlagt i EBA's henstilling fra december 2011, skal kreditinstitutterne pålægges at opretholde deres kapitalniveauer. I henhold til denne nye kapitalbeskyttelsesforanstaltning skal de tilsynsførende overvåge opretholdelsen af en nominel beholdning i den relevante rapporteringsvaluta (f.eks. euro) i egentlig kernekapital svarende til det kapitalniveau, der er nødvendigt for at opfylde de krav, der er fastlagt i henstillingen af 8. december 2011, pr. 30. juni 2012. Den konsoliderende tilsynsførende skal i samarbejde med EBA og tilsynskollegier overvåge denne nominelle minimumsgrænse for at sikre, at den bliver opretholdt.
- (4) De kompetente myndigheder skal i tæt samarbejde med andre relevante kompetente myndigheder i tilsynskollegier, hvor dette er relevant, og med EBA foretage en vurdering af kreditinstitutternes kapitalplaner med henblik på overgangen til en fuldstændig gennemførelse og anvendelse af CRD/CRR. De nationale myndigheder skal i forbindelse med vurderingen af kapitalplanerne drøfte og anfægte kreditinstitutternes antagelser og tage højde for stresshændelsers indvirkning på planernes gennemførlighed. Som følge heraf skal kapitalbevarende foranstaltninger, såsom begrænsninger af dividender og andre variable udbetalinger, samt enhver anden foranstaltning, som de kompetente myndigheder og EBA anser for at være nødvendig og relevant for at afhjælpe eventuelle mangler i planerne, anvendes.
- (5) De kompetente myndigheder skal kunne indrømme undtagelser med hensyn til den nominelle minimumsgrænse i tilfælde af omstruktureringsplaner og specifikke programmer til nedbringelse af risici og over for de banker, hvis egentlige kernekapitalniveau overstiger

---

<sup>3</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF.

<sup>4</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012.

---

minimumskapitalkravene og den kapitalbevaringsbuffer, der er beregnet under forudsætning af, at CRD/CRR-kravene er gennemført fuldt ud.

- (6) Denne henstilling omfatter de overvågningsplaner, som kreditinstitutterne skal forelægge med henblik på indberetning af de væsentligste elementer i deres kapitalpositioner og overholdelse af de gældende kapitalniveauer.
- (7) Da nærværende henstilling er baseret på henstilling EBA/REC/2011/1 med hensyn til tilsynserfaring og de ændringer, der er indført med CRD/CRR, og er rettet mod et begrænset antal kreditinstitutter, er det ikke nødvendigt at gennemføre en offentlig høring.
- (8) Denne henstilling offentliggøres på EBA's hjemmeside.

#### VEDTAGET FØLGENDE HENSTILLING:

1. De kompetente myndigheder, der er anført i bilag 1 ("de kompetente myndigheder") med hovedansvar for tilsynet i deres hjemland med de kreditinstitutter, der er opført i bilag 2 ("kreditinstitutterne") opfordres til at sikre, at disse kreditinstitutter på løbende basis og indtil denne henstilling måtte blive ændret, ophævet eller annulleret, opretholder det nominelle egentlige kernekapitalniveau, der er beskrevet i punkt 2. De kompetente myndigheder sikrer dette ved at vurdere, evaluere og fastslå, hvorvidt kreditinstitutternes kapital sikrer en forsvarlig forvaltning og dækning af egne risici.
2. De kompetente myndigheder opfordres til at sikre, at kreditinstitutterne opretholder en nominel minimumsgrænse for kapital i den relevante rapporteringsvaluta i egentlig kernekapital i overensstemmelse med definitionen i henstilling EBA/REC/2011/1, svarende til den kapitalbeholdning, der pr. 30. juni 2012 var nødvendig for at overholde de krav, der var fastlagt i henstilling EBA/REC/2011/1. Kontingentkapitalinstrumenter, der er i overensstemmelse med EBA's fælles termsheet, og som er udstedt før 30. juni 2012 for at opfylde kravet, vil udelukkende kunne kvalificeres til dette formål.
3. De kompetente myndigheder opfordres til at foretage en vurdering af kreditinstitutternes kapitalplaner. Disse planer skulle give en forklaring på, hvordan kreditinstitutterne vil overholde kravene i kapitalkravsdirektivet (CRD) og kapitalkravsforordningen (CRR), og skulle ligeledes dække hele overgangsperioden indtil den fuldstændige gennemførelse og anvendelse af disse retsakter.
4. De kompetente myndigheder kan indrømme undtagelser med hensyn til kravet om den nominelle minimumsgrænse, hvis det fastslås, at kapitalbeholdningen overstiger det niveau, der er nødvendigt for at overholde minimumskravene for egentlig kernekapital og den kapitalbevaringsbuffer, der er beregnet under forudsætning af, at CRD/CRR-reglerne er gennemført fuldt ud. Det er den relevante kompetente myndigheds ansvar at træffe en sådan beslutning efter drøftelse med og høring af EBA og eventuelle kollegier af tilsynsførende.
5. Desuden opfordres de kompetente myndigheder til at stille krav om, at kreditinstitutterne forelægger planer til genopretning af den nominelle minimumsgrænse, hvortil der henvises i punkt 2, hvis tab har medført, at kapitalbeholdningen er blevet drænet, og til at holde tilsynskollegierne og EBA underrettet om udviklingen i planernes gennemførelse.
6. De kompetente myndigheder opfordres endvidere til:
  - a) at stille krav til kreditinstitutterne om, at de senest den 29. november 2013 forelægger passende kapitalplaner og overvågningsplaner i overensstemmelse med skabelonerne i bilag 3 og 4, hvoraf det fremgår, at der opretholdes en passende kapitalbeholdning for at sikre en passende og rettidig overgang til fuldstændig gennemførelse og anvendelse af CRD/CRR,

- b) at drøfte og anfægte kreditinstitutternes antagelser og tage højde for stresshændelsers indvirkning på planernes gennemførlighed,
- c) at udsætte godkendelsen af kapitalplanerne, indtil disse er blevet vurderet, udvekslet og drøftet med EBA og i relevante tilsynskollegier,
- d) at koordinere tilsynsprocessen i samarbejde med de relevante kompetente myndigheder og EBA i forbindelse med indrømmelsen af undtagelser fra kravet om en nominel minimumsgrænse som led i omstruktureringsplaner og i forbindelse med specifikke programmer til nedbringelse af risici. Der bør kun indrømmes undtagelser i tilfælde, hvor omstruktureringsplanerne eller programmerne til nedbringelse af risici resulterer i en væsentlig nedbringelse af risikoen<sup>5</sup>,
- e) at iværksætte passende foranstaltninger i samarbejde med relevante kompetente myndigheder og EBA med henblik på at afhjælpe mangler i kapitalplanerne, hvis der hersker tvivl om gennemførligheden heraf,
- f) at foretage en vurdering, mindst en gang årligt, af kreditinstitutternes kapitalplaner i samarbejde med EBA og med andre relevante kompetente myndigheder i tilsynskollegier, hvor dette er relevant.

7. Denne henstilling bør revurderes senere, dog senest den 31. december 2014.

8. Denne henstilling finder anvendelse fra den 22. juli 2013. Henstillingen fra den 8. december 2011 (EBA/REC/2011/1) tilbagekaldes med virkning fra samme dato, undtagen for så vidt angår anvendelsen af punkt 2 i nærværende henstilling.

Udfærdiget i London, den 22. juli 2013

Andrea Enria  
Formand, EBA

## Bilag 1: Kompetente myndigheder

Land	Kompetent myndighed
AT	Finanzmarktaufsicht, FMA (tilsynsmyndighed for de finansielle markeder)
BE	Banque Nationale de Belgique (NBB) (den belgiske centralbank)
CY	Central Bank of Cyprus
DE	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
DK	Finanstilsynet
ES	Banco de España (den spanske centralbank)
FI	Finanssivalvonta (den finske finanstilsynsmyndighed)
FR	Autorité de Contrôle Prudentiel, ACP (den franske tilsynsmyndighed)
GB	Prudential Regulation Authority (Det Forenede Kongeriges tilsynsmyndighed)
HU	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (den ungarske finansielle tilsynsmyndighed)

<sup>5</sup> Tilrettelagte nedgearingsprocesser, der allerede formelt er godkendt af internationale organisationer eller EU-institutioner inden den 31. august 2013 er, hvis de forelægges for og overvåges af den kompetente myndighed, også tilladte. De samme betingelser ville i nogle tilfælde gøre sig gældende for formelle omstruktureringsplaner.

IE	Central Bank of Ireland
IT	Banca d'Italia (den italienske centralbank)
LU	Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF (det luxembourgske udvalg for tilsyn med finanssektoren)
MT	Malta Financial Services Authority (MFSA) (den maltesiske myndighed med ansvar for finansielle tjenesteydelser)
NL	De Nederlandsche Bank, DNB (den nederlandske centralbank)
NO	Finanstilsynet
PL	Komisja Nadzoru Finansowego (den polske finanstilsynsmyndighed)
PT	Banco de Portugal (den portugisiske centralbank)
SE	Finansinspektionen (den svenske finansielle tilsynsmyndighed)
SI	Banka Slovenije (den slovenske centralbank)

## Bilag 2: Kreditinstitutter

Kode	Bankens 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



Kode	Bankens navn
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
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.)

### Bilag 3: SKABELON TIL OVERVÅGNING AF KAPITALBESKYTTELSE - halvårlig

---

Bilag 4: OVERGANG TIL CRD/CRR-OVERVÅGNINGSSKABELON - helårlig

---

## Bilag 5: Formular til de kompetente myndigheders bekræftelse på efterlevelsen af henstillingen

Bekræftelse på efterlevelse af retningslinjer og henstillinger

Dato:

Medlems-/EØS-stat:

Kompetent myndighed:

Retningslinjer/henstillinger:

Navn:

Stilling:

Telefonnummer:

E-mail-adresse:

Jeg er bemyndiget til at bekræfte efterlevelsen af retningslinjerne/henstillingerne på vegne af min kompetente myndighed:  **Yes**

Den kompetente myndighed efterlever eller agter at efterleve retningslinjerne/henstillingerne:

**Yes**       **Nej**       **Delvis efterlevelse**

Den kompetente myndighed efterlever ikke og agter ikke at efterleve henstillingerne med følgende **begrundelse**<sup>6</sup>:

Nærmere oplysninger om den delvise efterlevelse og begrundelse herfor:

**Denne bekræftelse sendes til [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)<sup>7</sup>.**

---

<sup>6</sup> I tilfælde af delvis efterlevelse beskrives omfanget af efterlevelsen og den manglende efterlevelse samt årsagerne til den manglende efterlevelse for de respektive emner.

<sup>7</sup> Bemærk, at andre metoder til kommunikation af denne bekræftelse, såsom fremsendelse til en anden e-mail-adresse end ovenstående eller i en e-mail, som ikke indeholder formularen, ikke vil blive betragtet som gyldige.