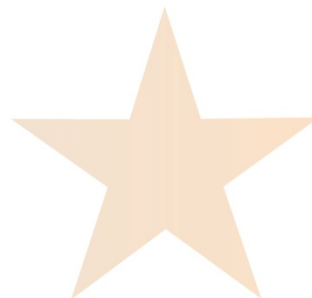


Rekommendation

om bevarande av kärnprimärkapitalet under övergången till
CRD IV/CRR-reglerna



Innehållsförteckning

1.	Sammanfattning	3
2.	EBA:s rekommendation om bevarande och tillsyn av det nominella kärnprimärkapitalet i samband med övergången	4
	Bilaga I: Behöriga myndigheter	7
	Bilaga II: Kreditinstitut	8
	Bilaga III: MALL FÖR ÖVERVAKNING AV KAPITALBEVARANDE – var sjätte månad	9
	Bilaga IV: MALL FÖR ÖVERVAKNING AV ÖVERGÅNG TILL CRD IV/CRR-REGLERNA – årligen	9
	Bilaga V: Formulär för behöriga myndigheters bekräftelse av att de följer rekommendationen	10

1. Sammanfattning

1. Som ett led i åtgärderna för att återupprätta förtroendet för EU:s banksektor utfärdade EBA i december 2011 en rekommendation till nationella tillsynsmyndigheter om att deltagande EU-banker bör öka sin kärnprimärkapitalkvot. Syftet med rekommendationen var att se till att bankerna har tillräckligt med kapital för att täcka oförutsedda förluster om den ekonomiska situationen skulle försämrats ytterligare.
2. Genom det lagpaket som består av det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV)⁽¹⁾ och kapitalkravsförordningen (CRR)⁽²⁾ ändras reglerna om kapitaltäckning och EBA har därför beslutat att de kapitalbuffertar som fastställdes genom dess rekommendation i december 2011 bör ersättas med en ny bestämmelse om kapitalbevarande.
3. Kravet på kapitalbevarande innebär att behöriga myndigheter bör se till att banker upprätthåller en lägsta kärnprimärkapitalnivå i form av valutaenheter (t.ex. euro) av ett visst nominellt värde. Den nominella miniminivån ska vara det kapital som behövs för att den 30 juni 2012 uppfylla kraven i rekommendationen från december 2011. Om bankernas kapital sjunker under den nominella miniminivån förväntas de ta fram trovärdiga planer för att återställa det. Dispens ska bara beviljas i begränsad utsträckning och från fall till fall av hänsyn till omstruktureringsplaner eller särskilda "avriskningsprogram", samt ingående diskuteras i tillsynskollegier. Behöriga myndigheter kan även bevilja dispens från kravet på en nominell miniminivå om kapitalet bedöms överstiga vad som behövs för att fortlöpande uppfylla kraven på kärnprimärkapital och en kapitalkonserveringsbuffert beräknade enligt de helt genomförda CRD IV/CRR-reglerna. Sådana beslut bör fattas av den relevanta behöriga myndigheten efter diskussioner och samråd med EBA och eventuella relevanta tillsynskollegier.
4. Behöriga myndigheter rekommenderas bedöma bankernas kapitalplaner inför övergången till genomförande och tillämpning av CRD IV/CRR-reglerna, bl.a. huruvida de tar hänsyn till infasningen och de nya kravens slutliga nivå. Banker bör därför vara skyldiga att överlämna sina kapitalplaner tillsammans med övervakningsmallarna i bilagorna III och IV till nationella myndigheter senast den 29 november 2013. EBA ska få ta del av kapitalplanerna och mallarna. De nationella myndigheterna bör i nära samarbete med andra relevanta behöriga myndigheter i tillsynskollegierna och med EBA bedöma kreditinstitutens kapitalplaner inför övergången till CRD IV/CRR-reglerna. När nationella myndigheter granskar kapitalplaner bör de diskutera och pröva bankernas antaganden och bedöma hur stresshändelser skulle påverka planernas genomförbarhet. Åtgärder för att upprätthålla kapitalnivån, t.ex. begränsningar av utdelningar och andra rörliga betalningar, och alla andra åtgärder som behöriga myndigheter i samråd med EBA anser vara nödvändiga och lämpliga för att åtgärda brister i planerna bör tillämpas.

(1) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG.

(2) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

2. EBA:s rekommendation om bevarande och tillsyn av det nominella kärnprimärkapitalet i samband med övergången

Rekommendationens status

5. Rekommendationen i detta dokument utfärdas i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (*EBA-förordningen*). Behöriga myndigheter ska i enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen med alla tillgängliga medel söka följa rekommendationen.
6. Rekommendationen klargör EBA:s syn på lämpliga tillsynsmetoder inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla behöriga myndigheter som rekommendationen riktar sig till rättar sig efter denna. Behöriga myndigheter på vilka rekommendationen är tillämplig bör följa den genom att på lämpligt sätt införliva den i sin tillsynsverksamhet (t.ex. genom att ändra sitt regelverk eller sina tillsynsprocesser).

Rapporteringskrav

7. Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna senast den 22 september 2013 bekräfta till EBA att de följer eller tänker följa rekommendationen, eller i annat fall ange skälen till att de inte följer den. Om behöriga myndigheter inte har skickat en bekräftelse till EBA inom denna tidsfrist förutsätter EBA att de behöriga myndigheterna inte följer rekommendationen. Bekräftelser bör skickas till compliance@eba.europa.eu med hjälp av formuläret i bilaga V och med referensen "EBA/REC/2013/03". De bör lämnas av personer med befogenhet att bekräfta efterlevnaden av rekommendationen för sina behöriga myndigheters räkning.
8. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETENS TILLSYNSSTYRELSE UTFÄRDAR DENNA REKOMMENDATION

Rekommendationen i detta dokument utfärdas i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (*EBA-förordningen*),

med beaktande av Europeiska bankmyndighetens (*EBA*) beslut EBA DC 001 av den 12 januari 2011 om antagande av arbetsordningen för EBA:s tillsynsstyrelse, särskilt artiklarna 3.5 och 14.2, och

av följande skäl:

- 1) Mot bakgrund av de förändrade rättsliga förutsättningarna när unionen övergår till det regelverk som införs genom det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV)⁽³⁾ och kapitalkravsförordningen (CRR)⁽⁴⁾ har EBA:s tillsynsstyrelse beslutat att den kärnprimärkapitalkvot som fastställdes genom EBA:s rekommendation i december 2011 bör ersättas med en ny bestämmelse om kapitalbevarande som ska gälla unionens största kreditinstitut.
- 2) Även om marknadsförhållandena har förbättrats sedan EBA utfärdade sin rekommendation av den 8 december 2011 om rekapitalisering (EBA/REC/2011/1) är det med tanke på den fortsatta volatiliteten på finansmarknaderna nödvändigt och motiverat att säkra att det nominella kapitalet upprätthålls på en viss nivå under övergången. Effektiva bestämmelser måste införas för att upprätthålla kapitalnivån och därmed stabiliteten inom banksektorn. Kreditinstituten förväntas dessutom höja sina kapitalnivåer för att uppfylla de strängare kraven i den nya lagstiftningen som gradvis kommer att fasas in.
- 3) Eftersom kapitalkraven under övergångsperioden kan komma att vara mindre stränga än kraven i EBA:s rekommendation från december 2011 bör kreditinstituten vara skyldiga att upprätthålla sina kapitalnivåer. Enligt denna nya bestämmelse om kapitalbevarande bör tillsynsmyndigheterna kontrollera att kärnprimärkapitalet är av ett nominellt värde räknat i den relevanta rapporteringsvalutan (t.ex. euro) som motsvarar det kapital som krävs för att den 30 juni 2012 uppfylla kraven i rekommendationen av den 8 december 2011. Att denna nominella miniminivå upprätthålls bör aktivt kontrolleras av den myndighet som ansvarar för samordning av grupp-tillsyn, samt av EBA och tillsynskollegier.
- 4) De nationella myndigheterna bör i nära samarbete med andra relevanta behöriga myndigheter i tillsynskollegierna och med EBA bedöma kreditinstitutens kapitalplaner inför övergången till CRD IV/CRR-reglerna. När nationella myndigheter granskar kapitalplaner bör de diskutera och pröva kreditinstitutens antaganden och bedöma hur stresshändelser skulle påverka planernas genomförbarhet. Åtgärder för att upprätthålla kapitalnivån, t.ex. begränsningar av utdelningar och andra rörliga betalningar, och alla andra åtgärder som behöriga myndigheter i samråd med EBA anser vara nödvändiga och lämpliga för att åtgärda brister i planerna bör tillämpas.
- 5) Behöriga myndigheter bör kunna bevilja dispens från kravet på den nominella miniminivån i samband med omstruktureringsplaner och särskilda avriskningsprogram, samt för banker vars kärnprimärkapital överstiger de kapitalkrav och den kapitalkonserveringsbuffert som beräknas enligt de helt genomförda CRD IV/CRR-reglerna.

(3) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG.

(4) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

-
- 6) Denna rekommendation bör innehålla de övervakningsmallar som kreditinstituten ska lämna för att rapportera de viktigaste komponenterna i sina kapitalpositioner och om sin efterlevnad av gällande kapitalkrav.
 - 7) Eftersom denna rekommendation utgår från rekommendation EBA/REC/2011/1 med hänsyn till de erfarenheter som har gjorts på tillsynsområdet och de ändringar som införs genom CRD IV/CRR-reglerna, och eftersom den riktar sig till ett begränsat antal kreditinstitut är det inte nödvändigt att genomföra något offentligt samråd.
 - 8) Denna rekommendation bör offentliggöras på EBA:s webbplats.

HÄRIGENOM REKOMMENDERAS FÖLJANDE.

1. De behöriga myndigheter som anges i bilaga I (*de behöriga myndigheterna*) ska i egenskap av nationella myndigheter i hemmedlemsstater som har huvudansvaret för tillsynen av de kreditinstitut som anges i bilaga II (*kreditinstituten*) rekommenderas att se till att kreditinstituten fortlöpande och fram till dess att denna rekommendation ändras, upphävs eller förklaras ogiltig har det nominella kärnprimärkapital som beskrivs i punkt 2. De behöriga myndigheterna bör göra detta genom att granska, utvärdera och fastställa om kreditinstitutens kapitalbas säkrar en god riskhantering och risktäckning.
2. De behöriga myndigheterna rekommenderas att se till att kreditinstituten har ett nominellt minimikapital i den relevanta rapporteringsvalutan för kärnprimärkapital enligt rekommendation EBA/REC/2011/1 som motsvarar det kapital som behövs för att den 30 juni 2012 uppfylla kraven i rekommendation EBA/REC/2011/1. Villkorade kapitalinstrument som uppfyller EBA:s gemensamma principöverenskommelse och som emitterades före den 30 juni 2012 för att uppfylla kvoten är fortsatt godtagbara endast för detta ändamål.
3. De behöriga myndigheterna rekommenderas att bedöma kreditinstitutens kapitalplaner. Dessa planer bör visa hur kreditinstituten ska uppfylla kraven i CRD IV/CRR-reglerna och bör omfatta hela övergångsperioden fram till dess att dessa rättsakter är helt genomförda och tillämpliga.
4. De behöriga myndigheterna får bevilja dispens från kravet på en nominell miniminivå om kapitalet fastställs överstiga vad som behövs för att uppfylla kraven på kärnprimärkapital och en kapitalkonserveringsbuffert beräknade enligt kraven i de helt genomförda CRD IV/CRR-reglerna. Sådana beslut bör fattas av den relevanta behöriga myndigheten efter diskussioner och samråd med EBA och i eventuella relevanta tillsynskollegier.
5. De behöriga myndigheterna rekommenderas dessutom att ålägga kreditinstituten att överlämna planer för hur det nominella minimikapital som avses i punkt 2 ska återställas om det har använts för att täcka förluster, och att hålla tillsynskollegier och EBA informerade om hur genomförandet av planerna fortskrider.
6. De behöriga myndigheterna rekommenderas vidare att göra följande:
 - a) Ålägga kreditinstituten att senast den 29 november 2013 överlämna lämpliga kapitalplaner och övervakningsmallar som överensstämmer med mallarna i bilagorna III och IV och som visar att lämpliga kapitalnivåer upprätthålls för att se till att övergången till helt genomförda och tillämpliga CRD IV/CRR-regler sker på lämpligt sätt och i tid.
 - b) Diskutera och pröva kreditinstitutens antaganden och bedöma hur stresshändelser skulle påverka planernas genomförbarhet.
 - c) Vänta med att godkänna kapitalplanerna till dess att de har granskats, delgetts och diskuterats med EBA och inom relevanta tillsynskollegier.

- d) Tillämpa en samordnad tillsynsmetod i samråd med relevanta behöriga myndigheter och EBA när det gäller beviljandet av dispens från kravet på ett nominellt minimikapital i samband med omstruktureringsplaner eller särskilda avriskningsprogram. Sådan dispens bör endast beviljas i fall där omstruktureringsplaner eller avriskningsprogram leder till en betydande riskreducering ⁽⁵⁾.
- e) Vidta lämpliga åtgärder i samråd med relevanta behöriga myndigheter och EBA för att åtgärda brister i kapitalplaner om det är tveksamt att de är genomförbara.
- f) Minst en gång om året granska kreditinstitutens kapitalplaner i samråd med EBA och i lämpliga fall med andra relevanta behöriga myndigheter inom tillsynskollegier.
7. En översyn av denna rekommendation ska göras i vederbörlig ordning senast den 31 december 2014.
8. Denna rekommendation ska vara tillämplig fr.o.m. den 22 juli 2013. Rekommendationen av den 8 december 2011 (EBA/REC/2011/1) upphävs från och med samma dag, med undantag för tillämpningen av punkt 2 i denna rekommendation.

Utfärdad i London den 22 juli 2013.

Andrea Enria
Ordförande, EBA

Bilaga I: Behöriga myndigheter

Land	Behörig 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)

(5) Beslutade skuldnedväxlingsprocesser som redan överenskommits formellt med internationella organisationer eller EU-institutioner före den 31 augusti 2013 bör, om de har anmälts till och övervakas av den behöriga myndigheten, också tillåtas. Samma villkor skulle i vissa fall gälla formella omstruktureringsplaner.

PT	Banco de Portugal (Bank of Portugal)
SE	Finansinspektionen (Swedish Financial Supervisory Authority)
SI	Banka Slovenije (Bank of Slovenia)

Bilaga II: Kreditinstitut

Kod	Bankens namn
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	HSB 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.

Kod	Bankens namn
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.)

Bilaga III: MALL FÖR ÖVERVAKNING AV KAPITALBEVARANDE – var sjätte månad

Bilaga IV: MALL FÖR ÖVERVAKNING AV ÖVERGÅNG TILL CRD IV/CRR-REGLERNA – årligen

Bilaga V: Formulär för behöriga myndigheters bekräftelse av att de följer rekommendationen

Bekräftelse av efterlevnad av riktlinjer och rekommendationer

Datum:

Medlemsstat/EES-stat:

Behörig myndighet:

Riktlinjer/rekommendationer:

Namn:

Befattning:

Telefonnummer:

E-postadress:

Jag är bemyndigad att på min behöriga myndighets vägnar bekräfta att riktlinjerna/rekommendationerna följs: **Ja**

Den behöriga myndigheten följer eller har för avsikt att följa riktlinjerna och rekommendationerna:

Ja **Nej** **Delvis**

Min behöriga myndighet följer inte och har inte för avsikt att följa riktlinjerna och rekommendationerna, av följande **skäl** ⁽⁶⁾:

Uppgifter om delvis efterlevnad samt motivering:

Bekräftelsen ska skickas till compliance@eba.europa.eu ⁽⁷⁾.

(6) Vid delvis efterlevnad: angivelse av de aspekter som följs respektive de som inte följs samt skälen till att de respektive tillämpningsområdena inte följs.

(7) Bekräftelser som skickas via andra kommunikationskanaler, t.ex. om bekräftelsen skickas till en annan e-postadress eller per e-post men utan det tillämpliga formuläret, är inte giltiga.