



Bryssel den 12 juni 2017
(OR. en)

10067/17

Interinstitutionella ärenden:

2015/0270 (COD)
2016/0360 (COD)
2016/0361 (COD)
2016/0362 (COD)
2016/0363 (COD)
2016/0364 (COD)

EF 117
ECOFIN 511
CCG 20
CODEC 998

NOT

från:	Ständiga representanternas kommitté (Coreper II)
till:	Rådet
Ärende:	Förstärkning av bankunionen/riskbegränsande åtgärder

I. INLEDNING

1. I enlighet med rådets slutsatser om färdplanen för att fullborda bankunionen, som antogs av rådet den 17 juni 2016, lade kommissionen den 23 november 2016 fram ett paket med lagstiftningsförslag om riskbegränsande åtgärder (nedan kallade *riskbegränsningsförslagen*).

Riskbegränsningsförslagen omfattar fem rättsakter som innebär ändringar av befintlig lagstiftning:

- Ett utkast till förordning om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 (nedan kallad *kapitalkravsförordningen*) vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartskreditrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information.

- Ett utkast till direktiv om ändring av direktiv 2013/36/EU (nedan kallat *kapitalkravsdirektivet*) vad gäller undantagna enheter, finansiella holdingföretag, blandade finansiella holdingföretag, ersättning, tillsynsåtgärder och tillsynsbefogenheter och kapitalbevarande åtgärder.
- Ett utkast till direktiv om ändring av direktiv 2014/59/EU (direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag) och andra direktiv om förlusttäcknings- och rekapitaliseringskapaciteten hos kreditinstitut och värdepappersföretag.
- Ett utkast till direktiv om ändring av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag vad gäller rangordningen av skuldinstrument utan säkerhet i en insolvenshierarki.
- Ett utkast till förordning om ändring av förordning (EU) nr 806/2014 (förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen) vad gäller förlusttäcknings- och rekapitaliseringskapaciteten hos kreditinstitut och värdepappersföretag.

Riskbegränsningsförslagen syftar först och främst till att minska den övergripande risken i det finansiella systemet genom att göra banker och andra finansinstitut (nedan kallade *instituten*) sundare och mer motståndskraftiga mot externa chocker och att möjliggöra ett framtida fullbordande av bankunionen med ett europeiskt insättningsgarantisystem¹.

II. ARBETET INOM RÅDET

2. Det maltesiska ordförandeskapet fortsatte arbetet på teknisk nivå med utgångspunkt i de framsteg som det nederländska och det slovakiska ordförandeskapet gjort. Ad hoc-gruppen för förstärkning av bankunionen (nedan kallad *ad hoc-gruppen*) sammanträdde fem gånger under första halvan av 2017 för att fortsätta granska förslaget om ett europeiskt insättningsgarantisystem. Arbetsgruppen för finansiella tjänster, som ansvarar för riskbegränsningsförslagen, sammanträdde regelbundet och på ad hoc-basis såsom anges i ordförandeskapets lägesrapport.

¹ Förslag till EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING om ändring av förordning (EU) nr 806/2014 för att inrätta ett europeiskt insättningsgarantisystem (COM(2015) 586 final).

3. Under granskningen av riskbegränsningsförslagen beslutade arbetsgruppen för finansiella tjänster följande:

- Att prioritera arbetet med utkastet till direktiv om ändring av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag vad gäller rangordningen av skuldinstrument utan säkerhet i en insolvenshierarki.

Delegationerna beslutade att påskynda rådets allmänna riktlinje om detta utkast till direktiv för att kravet på total förlusttäckningskapacitet och minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder ska kunna efterlevas på ett tidigt stadium. Delegationerna anser att påskyndandet av dessa bestämmelser är nödvändigt för att ge instituten en sund rättslig grund för att emittera buffertar av kvalificerade skulder och för att skapa rättssäkerhet för investerare. I enlighet med detta lade ordförandeskapet fram sitt kompromissförslag, som återges i dok. 9479/17.

- Att skilja bestämmelserna om infasningen av de rättsliga konsekvenserna av den internationella redovisningsstandarden IFRS 9 för finansiella instrument och utfasningen av undantaget från reglerna om stora exponeringar för vissa exponeringar i statspapper från förslaget om ändring av kapitalkravsförordningen och påskynda de relevanta bestämmelserna som ett fristående utkast till förordning.

2014 offentliggjorde International Accounting Standards Board en ny redovisningsstandard, IFRS 9, vars syfte är att förbättra den finansiella rapporteringen om finansiella instrument med en mer framåtblickande modell för redovisning av förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar. Institut som använder IFRS vid upprättandet av redovisningar kommer att vara tvungna att tillämpa IFRS 9 för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2018 eller senare.

IFRS 9 kan få betydande rättsliga konsekvenser för instituten. Den nya modellen för redovisning av förväntade förluster kommer förmodligen att leda till ökade avsättningar och därmed leda till en nedgång i institutens kapitalbas. Förslaget om ändring av kapitalkravsförordningen innefattade en övergångsperiod för att mildra dessa konsekvenser och tillåta att instituten fasar in den potentiellt negativa effekten av IFRS 9 på sina kapitaltäckningskvoter under en viss period. Arbetsgruppen för finansiella tjänster enades om att man behöver tillämpa infasningen från och med den 1 januari 2018 för överensstämmelse med tidsplanen för IFRS 9, och beslutade följaktligen att skilja artikel 473a i kapitalkravsförordningen från det ursprungliga förslaget och påskynda dess ikraftträdande.

Arbetsgruppen för finansiella tjänster enades också om att i samma utkast till förordning lägga till ett antal övergångsarrangemang i syfte att fasa ut undantaget från gränsen för stora exponeringar för exponeringar mot vissa av den offentliga sektorns skulder i medlemsstaterna, uttryckta i icke-inhemska EU-valutor. Detta undantag tillämpas för närvarande av institut i flera medlemsstater utanför euroområdet i samband med deras innehav av statspapper i euro från dessa medlemsstater och kommer, såvida inte kapitalkravsförordningen ändras, att upphöra att gälla efter den 31 december 2017. I enlighet med detta lade ordförandeskapet fram sitt kompromissförslag, som återges i dok. 9480/17.

I överensstämmelse med rådet beslutade Europaparlamentet att dela upp och påskynda IFRS 9 och övergångsarrangemangen för stora exponeringar.

4. Ordförandeskapet utarbetade också en lägesrapport om resultatet av diskussionerna om både riskbegränsningsåtgärder och riskdelningsåtgärder. I rapporten presenteras ordförandeskapets synpunkter på de framsteg som gjorts, enligt dok. 9484/17.
5. Den 6 juni 2017 bekräftade Coreper en överenskommelse om ordförandeskapets ovan nämnda kompromisstexter. Vid mötet begärde ett antal delegationer ändringar i texten till ordförandeskapets lägesrapport. Ordföranden åtog sig att överväga saken, men erinrade samtidigt om att införandet av ytterligare ändringar kunde ändra den jämvikt i lägesrapporten som uppnåtts i detta skede.
6. Den 12 juni 2017 enades Coreper om ändringar av ordförandeskapets lägesrapport enligt dokument 9484/1/17 REV 1.

III. SLUTSATS

7. Mot bakgrund av ovanstående uppmanar Coreper rådet att

- enas om en allmän riktlinje om förslaget till direktiv om ändring av direktiv 2014/59/EU vad gäller rangordningen av skuldinstrument utan säkerhet i en insolvenshierarki, som återges i dok. 9479/17,
 - enas om en allmän riktlinje om förslaget till förordning om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller övergångsperioden för att mildra inverkan på kapitalbasen av införandet av IFRS 9 och hanteringen av vissa av den offentliga sektorns exponeringar uttryckta i icke-inhemska valutor i medlemsstaterna som stora exponeringar, såsom det återges i dok. 9480/17, och
 - notera ordförandeskapets lägesrapport enligt dok. 9484/1/17 REV 1.
-