

Finanstilsynet
Sendes elektronisk

Kopi:
Finansdepartementet
Sparebankutvalget

Dato: 06.11.2023
Vår ref.: 2023-736
Deres ref.:

Forespørsel om innsyn i korrespondansen mellom Finanstilsynet og EBA vedrørende vurderinger av om norske kapitalinstrumenter kvalifiserer som ren kjernekapital

Finanstilsynet publiserte den [19. desember 2022](#) enkelte brev som utgjør korrespondanse mellom Finanstilsynet og Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) samt to brev fra Finanstilsynet til Finansdepartementet. Publiseringen må blant annet ses i sammenheng med høringen: [Utdelinger i finansforetak: Forslag til endringer i finansforetaksloven](#), og korrespondansen er trolig også av interesse med hensyn til Sparebankutvalgets pågående utredning.

Finans Norge og Sparebankforeningen vil her rette oppmerksomhet mot Finanstilsynets brev til EBA datert 26. august 2022, som inngår blant de publiserte brevene. Finanstilsynet innleder dette brevet slik:

«[Reference is made to your letter dated 9 June 2022 and to previous correspondence, including our letter to EBA dated 3 March 2022.](#)»

Det nevnte brevet fra EBA til Finanstilsynet datert 9. juni 2022 er publisert, men vi kan ikke se at øvrig korrespondanse det vises til i sitatet ovenfor er gjort tilgjengelig for offentligheten.

Vår henvendelse her må ses på bakgrunn av sakens svært viktige betydning for norske sparebanker og ikke minst den knappe og etter vårt syn noe ufullstendige vurderingen EBA har foretatt av egenkapitalbeviset og sparebankenes kapitalstruktur ([i EBAs brev av 09.06.22](#)). Finans Norge og Sparebankforeningen anser at grunnlaget for EBAs konklusjoner bør bli bedre belyst.

For en nærmere utdypning av vår vurdering av EBAs synspunkter vil vi vise til vårt [høringssvar](#) avgitt 1. mars i år, men det bør presiseres at vår sentrale vurdering er at dagens norske lovregler vedrørende egenkapitalbeviset ikke står i motstrid til relevante kapitalforordningsbestemmelser. Således kvalifiserer, etter vårt syn, egenkapitalbeviset som ren kjernekapital.

I denne sammenhengen vil vi også fremheve følgende utsagn fra Finanstilsynet i brevet til EBA av 26.08.22:

«(...) [it is not entirely clear how the legal framework should be amended in order to meet EBA's expectations, cf. the following statement in your letter: '\(...\) it is necessary that the concerned institutions progressively increase their dividend equalization fund over time, in particular when it is at a level significantly lower than the ownerless capital'. At the same time, the legal basis in the](#)

[CRR for this statement is not entirely clear based on the reference to CRR Article 26 \(1\) and Article 28 \(1\) \(i\) in EBA's letter»](#)

Finans Norge og Sparebankforeningen vil understreke at en usikkerhet om hvordan EBAs ufullstendige betraktninger skal følges opp rettslig, og ikke minst også usikkerheten om det juridiske grunnlaget for EBAs konklusjoner, neppe utgjør et godt utgangspunkt for endringer i finansforetaksloven med potensielt store, langsiktige virkninger for bankstrukturen i Norge og kapitaltilgangen for mindre bedrifter i ulike deler av landet.

Den vesentlige usikkerheten Finanstilsynet peker på taler sterkt for at (i) ytterligere og grundig utredning er påkrevd, (ii) den fullstendige korrespondansen mellom EBA og tilsynet bør offentliggjøres og (iii) det er behov for videre dialog med EBA for å avklare usikkerhet og eventuelle misforståelser.

Finans Norge og Sparebankforeningen anmoder med dette om innsyn i den samlede korrespondansen mellom Finanstilsynet og EBA, det vil si det som hittil ikke er publisert, jf. blant annet Finanstilsynets innledende formulering i brevet til EBA datert 26.08.2022.

Med vennlig hilsen

Finans Norge og Sparebankforeningen

Erik Johansen
direktør
Bank og kapitalmarked, Finans Norge

Therese Riiser
administrerende direktør
Sparebankforeningen

Dette dokumentet er elektronisk godkjent og inneholder derfor ingen signatur(er)