

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2015/656,**annettu 4 päivänä helmikuuta 2015,****ehdoista, joiden täyttyessä luottolaitoksilla on lupa sisällyttää kesken tilikauden ja tilikauden päätteeksi kertyneet voitot ydinpääomaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdan mukaisesti (EKP/2015/4)**

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 4 artiklan 1 kohdan d alakohdan ja 4 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 575/2013 ⁽²⁾ 26 artiklan 2 kohdassa säädetään uudesta menettelystä, jonka mukaan kesken tilikauden ja tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttämiseksi ydinpääomaan (CET1) tarvitaan toimivaltaisen viranomaisen lupa ennen kuin laitos on muodollisella päätöksellä vahvistanut tilikauden lopullisen voiton tai tappion. Tällainen lupa myönnetään, jos seuraavat kaksi ehtoa täyttyvät: Laitoksesta riippumattomat henkilöt, jotka vastaavat sen tilintarkastuksesta, ovat todentaneet voitot, ja laitos on osoittanut, että näiden voittojen määrästä on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot.
- (2) Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 ⁽³⁾ 2 ja 3 artiklassa täsmennetään ilmaisun ”ennakoitavissa oleva” merkitys asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdan b alakohtaa sovellettaessa.
- (3) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 ⁽⁴⁾ säädetään yhdenmukaisista vaatimuksista vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia varten.
- (4) Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 4 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaan Euroopan keskuspankki (EKP) on toimivaltainen viranomainen, jonka tehtävänä on myöntää sen suorassa valvonnassa oleville luottolaitoksille lupa sisällyttää kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot ydinpääomaan edellä mainittujen ehtojen täyttyessä.
- (5) Ottaen huomioon, että delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 241/2014 säädetään yhdenmukaistetusta menettelystä ennakoitavissa olevien kulujen ja osinkojen vähentämiseksi kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneistä voitoista asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua lupaa myönnettäessä, lupa kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttämiseksi ydinpääomaan tulisi myöntää tiettyjen ehtojen täyttyessä.
- (6) Tapauksissa, joissa ehdot tämän päätöksen soveltamiselle eivät täyty, EKP arvioi tapauskohtaisesti pyynnöt kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttämiseksi ydinpääomaan,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

*1 artikla***Kohde ja soveltamisala**

1. Tässä päätöksessä määritellään ehdot, joiden täyttyessä EKP on päättänyt myöntää luottolaitoksille luvan sisällyttää kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot ydinpääomaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti.

⁽¹⁾ EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽³⁾ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (EUVL L 74, 14.3.2014, s. 8).

⁽⁴⁾ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

2. Tämä päätös ei vaikuta luottolaitosten oikeuteen pyytää EKP:lta lupaa kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen sisällyttämiseksi ydinpääomaan tapauksissa, joita tämä päätös ei koske.
3. Tätä päätöstä sovelletaan luottolaitoksiin, joita EKP valvoo suoraan Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) ⁽¹⁾ mukaisesti.

2 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä sovelletaan seuraavia määritelmiä:

1. 'luottolaitoksella' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä luottolaitosta, joka on EKP:n valvonnassa;
2. ilmauksella 'konsolidoinnin perusteella' tarkoitetaan samaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 48 alakohdan määritelmässä;
3. ilmauksella 'alakonsolidointiryhmän tasolla' tarkoitetaan samaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 49 alakohdan määritelmässä;
4. 'konsolidoivalla yhteisöllä' tarkoitetaan luottolaitosta, jonka on täytettävä asetuksessa (EU) N:o 575/2013 asetetut vaatimukset tapauksesta riippuen konsolidoinnin perusteella tai alakonsolidointiryhmän tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 11 ja 18 artiklan mukaisesti.
5. 'kesken tilikauden kertyneillä voitoilla' tarkoitetaan sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä määriteltyjä voittoja, jotka lasketaan täyttä tilikautta lyhyemmältä ajanjaksolta ennen kuin luottolaitos on muodollisella päätöksellä vahvistanut sille kertyneen voiton tai tappion;
6. 'tilikauden päätteeksi kertyneillä voitoilla' tarkoitetaan sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä määriteltyjä voittoja, jotka lasketaan täydeltä tilikaudelta ennen kuin luottolaitos on muodollisella päätöksellä vahvistanut sille kertyneen voiton tai tappion;
7. 'konsolidoidulla osinkoprosentilla' tarkoitetaan seuraavien erien välistä suhdelukua: a) konsolidoivan yhteisön omistajille jaetut osingot, pois lukien osingot, jotka maksetaan sellaisessa muodossa, joka ei pienennä ydinpääomaerien määrää (esim. osinkojen sijaan annetut merkintäoikeudet) ja b) konsolidoivan yhteisön omistajille jaettavissa olevat voitot verojen jälkeen. Jos tietyssä vuonna a:n ja b:n välinen suhdeluku on negatiivinen tai yli 100 prosenttia, osinkoprosentin katsotaan olevan 100. Jos b on tietyssä vuonna nolla, osinkoprosentin katsotaan olevan nolla, jos a on nolla, ja 100, jos a on suurempi kuin nolla.
8. 'yksittäisen laitoksen osinkoprosentilla' tarkoitetaan seuraavien erien välistä suhdelukua: a) yhteisön omistajille jaetut osingot, pois lukien osingot, jotka maksetaan sellaisessa muodossa, joka ei pienennä ydinpääomaerien määrää (esim. osinkojen sijaan annetut merkintäoikeudet) ja b) voitot verojen jälkeen. Jos tietyssä vuonna a:n ja b:n välinen suhdeluku on negatiivinen tai yli 100 prosenttia, osinkoprosentin katsotaan olevan 100. Jos b on tietyssä vuonna nolla, osinkoprosentin katsotaan olevan nolla, jos a on nolla, ja 100, jos a on suurempi kuin nolla.

3 artikla

Lupa sisällyttää kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot ydinpääomaan

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohtaa sovellettaessa luottolaitoksilla on lupa sisällyttää kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot ydinpääomaan ennen kuin luottolaitos on muodollisella päätöksellä vahvistanut sille kyseisenä tilikautena kertyneen voiton tai tappion edellyttäen, että luottolaitos täyttää tämän päätöksen 4 ja 5 artiklassa määritetyt ehdot.
2. Jäljempänä 4 ja 5 artiklassa täsmennetyt ehdot on täytettävä ennen täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 3 artiklassa säädettyjen ilmoituspäivämäärien mukaisesti toimitettavaa ilmoitusta omista varoista ja omien varojen vaatimuksista.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 468/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, kehyksen perustamisesta yhteisen valvontamekanismin puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa (YVM-kehysasetus) (EKP/2014/17) (EUVL L 141, 14.5.2014, s. 1).

3. Luottolaitosten, jotka aikovat sisällyttää kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot ydinpääomaan, on toimitettava EKP:lle kirje, joka sisältää tämän päätöksen 4 ja 5 artiklassa vaaditut asiakirjat. EKP ilmoittaa luottolaitoksille kolmen työpäivän kuluessa asiaankuuluvat asiakirjat vastaanotettuaan, sisältävätkö asiakirjat tässä päätöksessä vaaditut tiedot.

4 artikla

Voittojen todentaminen

1. EKP katsoo, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdan a alakohdassa oleva vaatimus todentamisesta täyttyy, jos ilmoittava luottolaitos toimittaa EKP:lle ulkopuolisen tilintarkastajansa allekirjoittaman asiakirjan, joka vastaa 3 ja 4 kohdassa täsmennettyjä vaatimuksia.

2. Luottolaitokset, jotka ilmoittavat aikomuksestaan sisällyttää kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot ydinpääomaan eri konsolidointitasoilla tai yksittäisen laitoksen tasolla, voivat toimittaa 1 kohdassa tarkoitetun asiakirjan korkeimmalla konsolidointitasolla.

3. Tilikauden päätteeksi kertyneet voitot on todennettava joko tilintarkastuskertomuksessa tai tukikirjeessä, jossa todetaan, että tilintarkastusta ei ole vielä saatettu loppuun ja että tilintarkastajien tietoon ei ole tullut seikkoja, jotka antaisivat aiheutta olettaa, että lopullinen kertomus tulisi sisältämään huomautuksia.

4. Kesken tilikauden kertyneiden voittojen todentamiseksi on toimitettava joko tilintarkastuskertomus tai yleisluonteista tarkastusta koskeva kertomus (sitä kuin se on määritelty kansainvälisen tilintarkastus- ja varmennusstandardilautakunnan IAASB:n yleisluonteista tarkastusta koskevissa kansainvälisissä standardeissa 2410 tai vastaavissa kansallisella tasolla sovellettavissa standardeissa), tai 3 kohdassa tarkoitettu hallinnollinen kirje, mikäli luottolaitos on todentanut voitot tilintarkastuskertomuksen avulla.

5 artikla

Ennakoitavissa olevan kulun tai osingon vähentäminen voitoista

1. Jotta luottolaitos voisi osoittaa, että kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot on vähennetty voittojen määrästä, sen tulee

a) antaa ilmoitus siitä, että nämä voitot on kirjattu sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä täsmennettyjen periaatteiden mukaisesti ja että vakavaraisuuden konsolidoinnin ala ei ole 4 artiklassa tarkoitetussa ulkopuolisen tilintarkastajan antaman asiakirjan mukaista todentamisen alaa merkittävästi laajempi, ja

b) antaa EKP:lle valtuutetun henkilön allekirjoittama asiakirja, jossa eritellään tällaisten kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneiden voittojen keskeiset osatekijät, mukaan lukien ennakoitavissa olevien kulujen tai osinkojen vähennykset.

2. Tapauksissa, joissa kesken tilikauden tai tilikauden päätteeksi kertyneet voitot sisällytetään konsolidoinnin perusteella tai alakonsolidointiryhmän tasolla, konsolidoivan yhteisön on täytettävä 1 kohdassa tarkoitetut vaatimukset.

3. Vähennettävien osinkojen on vastattava määrää, jota ylin hallintoelin on muodollisesti ehdottanut tai josta se on muodollisesti päättänyt. Jos muodollista ehdotusta tai päätöstä ei ole vielä tehty, vähennettävän osingon tulee olla suurin seuraavista:

a) sisäisen osingonjakopolitiikan mukaisesti laskettu suurin mahdollinen osinko;

b) tilikautta edeltäneiden kolmen vuoden osinkoprosenttien keskiarvon perusteella laskettu osinko;

c) tilikautta edeltäneen vuoden osinkoprosentin perusteella laskettu osinko.

4. Tämä päätös ei kata muuta kuin 3 kohdassa mainittuun menetelmään perustuvaa osinkojen vähennystä.

5. Edellä 1 kohdan b) alakohtaa sovellettaessa valtuutetulla henkilöllä tarkoitetaan henkilöä, jolle laitoksen ylin hallintoelin on antanut asiaankuuluvan nimenkirjoitusoikeuden.

6. Edellä 1 kohtaa sovellettaessa laitosten on käytettävä tämän päätöksen liitteessä olevaa mallikirjetä.

*6 artikla***Voimaantulo**

1. Tämä päätös tulee voimaan 6 päivänä helmikuuta 2015.
2. Tätä päätöstä sovelletaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 2 artiklan mukaisesta raportoinnin viitepäivämäärästä 31.12.2014 lukien.

Tehty Frankfurt am Mainissa 4 päivänä helmikuuta 2015.

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI

LIITE

[Laitoksen nimi ja tarkemmat tiedot]

[Yhteisen valvontaryhmän koordinaattorin nimi ja tarkemmat tiedot]

[Paikka, päiväys]

[Laitoksen viite]

Voittojen sisällyttäminen ydinpääomaan (CET1)

Hyvä [vastaanottaja]

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdan ja Euroopan keskuspankin päätöksen (EU) 2015/656 (EKP/2015/4) mukaisesti ilmoitan tällä kirjeellä vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia varten viitepäivämäärän [säädetty raportoinnin viitepäivämäärä] osalta [laitoksen/pankkiryhmittymän/alaryhmittymän nimi]n aikomuksesta sisällyttää päivältä [taseen päivämäärä] laaditun [väli-/vuotuisen] tilinpäätöksen mukaiset nettovoitot [laitoksen/konsolidointiryhmän] ydinpääomaan.

Ydinpääomaan sisällytettävät nettovoitot on laskettu seuraavasti:

- | | |
|---|-----------------|
| a) jakamaton voitto ennen veroja | [0 euroa] |
| b) verot | [0 euroa] |
| c) muut valvojan määräämät vähennykset ⁽¹⁾ | [0 euroa] |
| d) muut ennakoitavissa olevat kulut, jotka eivät sisälly tuloslaskelmaan ⁽²⁾ | [0 euroa] |
| e) kulut yhteensä (b + c + d) | [0 euroa] |
| f) päätetty tai ehdotettu osinko ⁽³⁾ | [0 euroa/tyhjä] |
| g) sisäisen politiikan mukainen osingon enimmäismäärä ⁽⁴⁾ | [0 euroa] |
| h) osinkoprosenttien keskiarvon (tilikautta edeltäneet kolme vuotta) mukaan laskettu osingon määrä ⁽⁵⁾ | [0 euroa] |
| i) tilikautta edeltäneen vuoden osinkoprosentin mukaan laskettu osingon määrä | [0 euroa] |
| j) vähennettävä osinko (suurin arvo (g,h,i) jos f on tyhjä; muutoin f) | [0 euroa] |
| k) lainsäädännöllisten rajoitusten vaikutus ⁽⁶⁾ | [0 euroa] |
| l) voitto, joka voidaan sisällyttää ydinpääomaan (a – e – j + k) | [0 euroa] |

Edellä esitetyn osalta vakuutan, että

— edellä olevat luvut ovat parhaan tietoni mukaan oikein;

⁽¹⁾ Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 3 artiklan 1 kohdan b alakohta.⁽²⁾ Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 3 artiklan 2 kohta.⁽³⁾ Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 2 artiklan 2 ja 10 kohta. Luvun tulisi olla nolla vain, jos on tehty muodollinen päätös tai ehdotus siitä, että osinkoa ei jaeta. Jos muodollista päätöstä tai ehdotusta ei ole tehty, kohta jätetään tyhjäksi.⁽⁴⁾ Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 2 artiklan 4–6 kohta.⁽⁵⁾ Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 2 artiklan 7 kohta.⁽⁶⁾ Delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 2 artiklan 9 kohta.

- laitoksesta riippumattomat henkilöt, jotka vastaavat tämän laitoksen tilintarkastuksesta, ovat todentaneet voitot asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 2 kohdassa ja päätöksessä (EU) 2015/656 (EKP/2015/4) vaaditulla tavalla. Tältä osin liitän tähän kirjeeseen [tilintarkastajan nimi]n laatiman [tilintarkastuskertomuksen/yleisluonteista tarkastusta koskevan kertomuksen/tukikirjeen].
- voitot on arvioitu sovellettavassa tilinpäätössäännöstössä täsmennettyjen periaatteiden mukaisesti;
- kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot on vähennetty voittojen määrästä edellä osoitetulla tavalla;
- vähennettävien osinkojen määrä on arvioitu päätöksen (EU) 2015/656 (EKP/2015/4) mukaisesti. Erityisesti todetaan, että vähennettävät osingot perustuvat muodolliseen päätökseen tai ehdotukseen, tai jos muodollista päätöstä tai ehdotusta ei ole saatavilla, suurimpaan seuraavista: i) osinkopolitiikan mukaan suurin mahdollinen maksettavissa oleva osinko; ii) tilikautta edeltäneiden kolmen vuoden osinkoprosenttien keskiarvoon perustuva osinko; iii) tilikautta edeltäneen vuoden osinkoprosenttiin perustuva osinko. Jos ennakoitu osingonmaksu on laskettu käyttäen vaihteluväliä eikä kiinteää arvoa, on käytetty tämän vaihteluvälin ylärajaa;
- [laitoksen/pankkiryhmittymän/alaryhmittymän nimi]n ylin hallintoelin sitoutuu tekemään osingonjakoa koskevan ehdotuksen, joka vastaa kaikilta osin yllä olevaa laskelmaa nettovoitoista.

Ystävällisin terveisin

[Valtuutetun nimenkirjoittajan nimi ja asema]
