

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2015/656

av den 4 februari 2015

om villkoren för att kreditinstitut ska få inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet i enlighet med artikel 26.2 i förordning (EU) nr 575/2013 (ECB/2015/4)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ⁽¹⁾, särskilt artikel 4.1 d och 4.3 andra stycket, och

av följande skäl:

- (1) Genom artikel 26.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽²⁾ har det införts ett nytt förfarande som innebär att delårs- eller årsöverskott får inräknas i kärnprimärkapitalet innan ett institut har fattat ett formellt beslut som fastställer årets slutliga resultat för institutet i fråga, förutsatt att den behöriga myndigheten har gett sitt tillstånd. Ett sådant tillstånd beviljas förutsatt att följande båda villkor är uppfyllda: överskottet har verifierats av personer som har en oberoende ställning gentemot institutet och som är revisionsansvariga för institutet i fråga, och institutet har styrkt att det har gjort avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar från detta överskott.
- (2) I artiklarna 2 och 3 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 ⁽³⁾ fastställs innebörden av *förutsebar* enligt artikel 26.2 b i förordning (EU) nr 575/2013.
- (3) I kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ⁽⁴⁾ fastställs enhetliga krav för tillsynsrapportering.
- (4) I enlighet med artikel 4.1 d i förordning (EU) nr 1024/2013 ska Europeiska centralbanken (ECB) vara behörig myndighet med ansvar för att bevilja kreditinstitut som står under dess direkta tillsyn tillstånd att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet, förutsatt att ovannämnda villkor är uppfyllda.
- (5) Med beaktande av att metoden för att göra avdrag för förutsebara utdelningar från delårs- eller årsöverskott i samband med beviljande av tillstånd enligt artikel 26.2 i förordning (EU) nr 575/2013 har harmoniserats genom delegerade förordning (EU) nr 241/2014 bör tillstånd att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet beviljas under förutsättning att vissa villkor är uppfyllda.
- (6) I de fall då villkoren för att tillämpa detta beslut inte är uppfyllda kommer ECB att göra en individuell bedömning av varje begäran om att få inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

*Artikel 1***Syfte och tillämpningsområde**

1. I detta beslut fastställs villkoren för att ECB ska bevilja kreditinstitut tillstånd att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet enligt artikel 26.2 a och b i förordning (EU) nr 575/2013.

⁽¹⁾ EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽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 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽³⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut (EUT L 74, 14.3.2014, s. 8).

⁽⁴⁾ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av institutets tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

2. Detta beslut ska inte påverka kreditinstitutens rätt att begära tillstånd från ECB om att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet för de fall som inte omfattas av detta beslut.

3. Detta beslut är tillämpligt på kreditinstitut som står under ECB:s direkta tillsyn i enlighet med Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽¹⁾.

Artikel 2

Definitioner

I detta beslut avses med

1. *kreditinstitut*: ett kreditinstitut såsom det definieras i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013 och som står under ECB:s tillsyn,
2. *på gruppnivå*: den betydelse som framgår av artikel 4.1.48 i förordning (EU) nr 575/2013,
3. *på undergruppsnivå*: den betydelse som framgår av artikel 4.1.49 i förordning (EU) nr 575/2013,
4. *konsoliderande enhet*: det kreditinstitut som ska uppfylla kraven i förordning (EU) nr 575/2013 på gruppnivå eller undergruppsnivå, beroende på vad som är tillämpligt, i enlighet med artiklarna 11 och 18 i förordning (EU) nr 575/2013,
5. *delårsöverskott*: överskott såsom detta fastställs i den tillämpliga redovisningsramen, beräknat för en referensperiod som understiger ett helt räkenskapsår samt innan kreditinstitutet har fattat ett formellt beslut som fastställer institutets resultat,
6. *årsöverskott*: överskott såsom detta fastställs i den tillämpliga redovisningsramen, beräknat för en referensperiod som motsvarar ett helt räkenskapsår samt innan kreditinstitutet har fattat ett formellt beslut som fastställer institutets resultat,
7. *utdelningskvot på gruppnivå*: kvoten mellan a) annan utdelning än den som lämnas i en form som inte minskar kärnprimärkapitalet (t.ex. så kallade scrip-dividends) och som delas ut till den konsoliderande enhetens ägare, och b) den vinst efter skatt som kan hänföras till den konsoliderande enhetens ägare. Om kvoten mellan a och b för ett visst år är negativ eller överstiger 100 procent, ska utdelningskvoten bedömas vara 100 procent. Om b för ett visst år är noll, ska utdelningskvoten bedömas vara 0 procent om a är noll och som 100 procent om a överstiger noll.
8. *utdelningskvot på individuell nivå*: kvoten mellan a) annan utdelning än den som lämnas i en form som inte minskar kärnprimärkapitalet (t.ex. så kallade scrip-dividends) och som delas ut till enhetens ägare, och b) vinsten efter skatt. Om kvoten mellan a och b för ett visst år är negativ eller överstiger 100 procent, ska utdelningskvoten bedömas vara 100 procent. Om b för ett visst år är noll, ska utdelningskvoten bedömas vara 0 procent om a är noll och som 100 procent om a överstiger noll.

Artikel 3

Tillstånd att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet

1. Vid tillämpning av artikel 26.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska kreditinstitut få inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet innan det har fattats ett formellt beslut som fastställer årets slutliga resultat för institutet i fråga, förutsatt att kreditinstitutet har uppfyllt villkoren i artiklarna 4 och 5 i detta beslut.

2. Villkoren i artiklarna 4 och 5 ska vara uppfyllda innan tillämplig rapportering om kapitalbas och kapitalbaskrav lämnas i överensstämmelse med de rapportöverföringsdatum som anges i artikel 3 i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM)) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1).

3. Kreditinstitut som har för avsikt att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet ska till ECB sända ett brev med den dokumentation som krävs enligt artiklarna 4 och 5 i detta beslut. Inom tre arbetsdagar från det att ECB har tagit emot relevant dokumentation ska kreditinstituten underrättas om huruvida dokumentationen innehåller den information som krävs enligt detta beslut.

Artikel 4

Verifiering av överskott

1. ECB ska bedöma att verifieringskravet enligt artikel 26.2 a i förordning (EU) nr 575/2013 har uppfyllts förutsatt att det anmälade kreditinstitutet till ECB lämnar ett dokument undertecknat av dess externa revisor som uppfyller kraven i punkterna 3 och 4.
2. Kreditinstitut som anmäler att de har för avsikt att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet på olika konsolideringsnivåer eller på individuell nivå får lämna det dokument som avses i punkt 1 på högsta konsolideringsnivå.
3. För årsöverskott ska verifieringen omfatta antingen en revisionsberättelse eller ett så kallat comfort letter där det fastställs att revisionen inte har slutförts och att revisorerna inte har uppmärksammat något som föranleder dem att tro att den slutliga revisionsberättelsen kommer att innehålla ett uttalande med reservation.
4. För delårsöverskott ska verifieringen omfatta antingen en revisionsberättelse eller en bestyrkanderapport (såsom denna definieras i ISRE 2410, som har utfärdats av IAASB, eller en jämförbar standard som tillämpas på nationell nivå) eller också, förutsatt att den verifiering som utförs av kreditinstitutet omfattar en revisionsberättelse, ett comfort letter i enlighet med punkt 3.

Artikel 5

Avdrag från överskottet för förutsebara kostnader och utdelningar

1. För att visa att eventuella förutsebara kostnader eller utdelningar har dragits av från överskottsbeloppet ska kreditinstitutet
 - a) lämna en försäkran om att detta överskott har bokförts i enlighet med de principer som fastställs i den tillämpliga redovisningsramen och att konsolideringen under tillsyn inte är av betydligt större omfattning än den verifiering som avses i den externa revisorns dokument enligt artikel 4, och
 - b) till ECB lämna ett dokument, undertecknat av en kvalificerad person, med en specifikation av huvudkomponenterna i detta delårs- eller årsöverskott, inklusive avdrag för eventuella förutsebara kostnader eller utdelningar.
2. I de fall där delårs- eller årsöverskottet ska inräknas på gruppnivå eller undergruppsnivå ska de krav som anges i punkt 1 uppfyllas av den konsoliderande enheten.
3. De utdelningar som ska dras av ska vara de belopp som formellt föreslagits eller beslutats av styrelsen. Om ett sådant formellt förslag eller beslut ännu inte har fattats, ska den utdelning som dras av vara det högsta av följande belopp:
 - a) Högsta möjliga utdelning beräknad i enlighet med den interna utdelningspolicyn.
 - b) Utdelning beräknad på grundval av den genomsnittliga utdelningsbetalningen de senaste tre åren.
 - c) Utdelning beräknad på grundval av föregående års utdelningsbetalning.
4. Eventuella avdrag för utdelning på grundval av en metod som inte anges i punkt 3 ska inte omfattas av detta beslut.
5. Vid tillämpning av punkt 1 b ska en kvalificerad person avse en person som institutets styrelse godkänt som behörig firmatecknare.
6. Vid tillämpningen av punkt 1 ska instituten använda standardbrevet i bilagan till detta beslut.

*Artikel 6***Ikraftträdande**

1. Detta beslut träder i kraft den 6 februari 2015.
2. Detta beslut ska tillämpas från och med rapporteringsreferensdagen den 31 december 2014 i enlighet med artikel 2 i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 4 februari 2015.

Mario DRAGHI
ECB:s ordförande

BILAGA

[Institutets namn och kontaktuppgifter]

[Den gemensamma tillsynsgruppens namn och kontaktuppgifter]

[Ort och datum]

[Institutets referens]

Inräknande av överskott i kärnprimärkapitalet

I samband med att den tillsynsrapportering som avser [lagstadgat referensdatum för rapportering] lämnas in i enlighet med artikel 26.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Europeiska centralbankens beslut (EU) 2015/656 (ECB/2015/4) meddelar jag härmed att [namn på institut/bankgrupp/bankundergrupp] har för avsikt att i sitt [individuella/konsoliderade] kärnprimärkapital inräkna det nettoöverskott som framgår av [delårs/års]redovisningen per den [balansräkningsdatum].

Det nettoöverskott som ska inräknas i kärnprimärkapitalet har beräknats på följande sätt:

- | | |
|--|--------------------|
| a) Icke utdelat överskott före skatt | [0 euro] |
| b) Skatter | [0 euro] |
| c) Andra kostnader som har påförts av tillsynsmyndigheten ⁽¹⁾ | [0 euro] |
| d) Andra förutsebara kostnader som inte ingår i resultaträkningen ⁽²⁾ | [0 euro] |
| e) Sammanlagda kostnader (b + c + d) | [0 euro] |
| f) Beslutade eller föreslagna utdelningar ⁽³⁾ | [0 euro/ej ifyllt] |
| g) Högsta avkastning enligt intern policy ⁽⁴⁾ | [0 euro] |
| h) Utdelning i form av genomsnittlig utdelningsbetalning (de senaste tre åren) ⁽⁵⁾ | [0 euro] |
| i) Utdelning i form av det senaste årets utdelningsbetalning | [0 euro] |
| j) Utdelning som ska dras av (högst [g, h, i] om ingen uppgift anges under f, annars ska f vara) | [0 euro] |
| k) Effekt av lagstadgade begränsningar ⁽⁶⁾ | [0 euro] |
| l) Överskott som kan inräknas i kärnprimärkapitalet (a – e – j + k) | [0 euro] |

Med avseende på ovanstående intygar jag härmed följande:

— Ovannämnda siffror är såvitt jag vet korrekta.

⁽¹⁾ Artikel 3.1 b i delegerade förordning (EU) nr 241/2014.

⁽²⁾ Artikel 3.2 i delegerade förordning (EU) nr 241/2014.

⁽³⁾ Artiklarna 2.2 och 2.10 i delegerade förordning (EU) nr 241/2014. Värdet noll ska endast anges om det föreligger ett formellt beslut eller förslag om att inte lämna utdelning. Finns det inte något sådant formellt förslag eller beslut ska ingen uppgift anges i detta fält.

⁽⁴⁾ Artikel 2.4–2.6 i delegerade förordning (EU) nr 241/2014.

⁽⁵⁾ Artikel 2.7 i delegerade förordning (EU) nr 241/2014.

⁽⁶⁾ Artikel 2.9 i delegerade förordning (EU) nr 241/2014.

- Överskottet har verifierats av personer som har en oberoende ställning gentemot detta institut och som är revisionsansvariga för institutet, i enlighet med artikel 26.2 i förordning (EU) nr 575/2013 och beslut (EU) 2015/656 (ECB/2015/4). Med avseende på detta bifogar jag [en revisionsberättelse/en bestyrkanderapport/ett comfort letter] från [revisorns namn].
- Överskottet har bedömts i enlighet med de principer som fastställs i den tillämpliga redovisningsramen.
- Alla förutsebara kostnader och utdelningar har dragits av från överskottsbeloppet, enligt ovan.
- Det utdelningsbelopp som ska dras av har beräknats i enlighet med beslut (EU) 2015/656 (ECB/2015/4). Den utdelning som kan dras av baseras på ett formellt beslut/förslag eller, om sådant formellt beslut/förslag inte föreligger, vara det högsta av följande belopp: i) högsta möjliga utdelning enligt den interna utdelningspolicyn, ii) utdelning beräknad på grundval av den genomsnittliga utdelningsbetalningen de senaste tre åren, iii) utdelning på grundval av det senaste årets utdelningsbetalning. Om den förväntade utdelningsbetalningen har beräknats utifrån ett utdelningsintervall i stället för ett fast värde, ska den övre intervallnivån använts.
- Styrelsen för [namn på institutet/bankgruppen/bankundergruppen] förbinder sig att lägga fram ett utdelningsförslag som helt överensstämmer med ovannämnda beräkning av nettoöverskottet.

Med vänlig hälsning

[Behörig firmatecknares namn och ställning]
