

I

(Resolutsioonid, soovitused ja arvamused)

SOOVITUSED

EUROOPA KESKPANK

EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,

7. jaanuar 2019,

dividendi jaotamise põhimõtete kohta

(EKP/2019/1)

(2019/C 11/01)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõiget 6 ja artiklit 132,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanka põhikirja, eelkõige selle artiklit 34,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriulesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 4 lõiget 3,

võttes arvesse Euroopa Keskpanka 16. aprilli 2014. aasta määrust (EL) nr 468/2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanka ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17), ⁽²⁾

ning arvestades järgmist:

Krediitiasutused peavad jätkama ettevalmistusi Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ⁽³⁾ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ⁽⁴⁾ õigeaegselt ja täielikuks kohaldamiseks ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2395 ⁽⁵⁾ üleminekuperioodi lõppemiseks, et leevendada võimalikku negatiivset mõju esimese taseme põhiomavahenditele, mis tuleneb oodatavast krediitkajuhju arvestamisest IFRS9 alusel keerukas makromajandus- ja finantskeskkonnas, mis avaldab survet krediitiasutuste kasumlikkusele ja sellest tulenevalt nende võimele luua kapitalibaasi. Ehkki krediitiasutused peavad finantseerima majandust, on konservatiivne dividendide jaotamise poliitika piisava riskijuhtimise ja usaldusväärse pangandussüsteemi osa. Kohaldada tuleks sama meetodit, mis nähti ette Euroopa Keskpanka soovitusel EKP/2017/44, ⁽⁶⁾

⁽¹⁾ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

⁽²⁾ ELT L 141, 14.5.2014, lk 1.

⁽³⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

⁽⁴⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

⁽⁵⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2395, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses üleminekukorraga, et leevendada rahvusvahelise finantsaruandlusstandardi (IFRS) 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele ja seoses üleminekukorraga, mis käsitleb riskide kontsentreerumise sätete kohaldamist ükskõik millise liikmesriigi omavääringus nomineeritud teatavatele avaliku sektori suhtes võetavatele riskipositsioonidele (ELT L 345, 27.12.2017, lk 27).

⁽⁶⁾ Euroopa Keskpanka 28. detsembri 2017. aasta soovitus EKP/2017/44 dividendide jaotamise põhimõtete kohta (ELT C 8, 11.1.2018, lk 1).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

I.

1. Krediidiasutused peaksid kehtestama dividendipoliitika lähtudes konservatiivsetest ja usaldusväärsetest eeldustest, et pärast mis tahes jaotust saaks täita kehtivaid kapitalinõudeid ning järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise tulemusi.
 - a) Krediidiasutused peavad täitma kehtivaid miinimumkapitali nõudeid (1. samba nõuded) mis tahes ajal. Nende hulka kuuluvad esimese taseme põhiomavahendite suhtarv 4,5 %, esimese taseme omavahendite suhtarv 6 % ja koguomavahendite suhtarv 8 % vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92 sätestatule.
 - b) Lisaks peavad krediidiasutused järgima mis tahes ajal kapitalinõudeid, mis on kehtestatud pärast järelevalvealast läbivaatamist ja hindamist määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 16 lõike 2 punkti a alusel tehtud otsusega ning mis lähevad kaugemale 1. samba nõuetest („2. samba nõuded“).
 - c) Samuti peavad krediidiasutused järgima direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõikes 6 määratletud kombineeritud puhvri nõuet.
 - d) Krediidiasutused peavad samuti kohaldatava üleminekuaja lõppkuupäevaks täies ulatuses (*fully loaded*) ⁽⁷⁾ täitma nõutavat esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvu, esimese taseme omavahendite suhtarvu ja koguomavahendite suhtarvu nõudeid. See tähendab pärast üleminekusätete kohaldamist eespool osutatud suhtarvude ja direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõikes 6 määratletud kombineeritud puhvri nõude täielikku kohaldamist. Üleminekusätted on sätestatud direktiivi 2013/36/EL XI jaotises ja määruse (EL) nr 575/2013 X osas.
 - e) Krediidiasutused, kes otsustasid üleminekuperioodil kohaldada määruses (EL) 2017/2395 ette nähtud korda, peavad samuti täitma esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvu täies ulatuses selles määruses sätestatud üleminekuperioodi lõpuks.

Neid nõudeid tuleb täita nii konsolideeritud tasemel (asjakohastel juhtudel allkonsolideeritud tasemel) kui ka individuaalselt, v.a juhul, kui usaldatavusnõuete kohaldamisest on tehtud individuaalne erand määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 7 ja 10 kohaselt.

2. Krediidiasutuste poolt 2018. majandusaasta eest 2019. aastal dividendide ⁽⁸⁾ maksmise osas soovib EKP järgmist:
 - a) 1. kategooria: krediidiasutused, mis i) täidavad punkti 1 alapunktides a, b ja c osutatud kapitalinõudeid ja ii) on 31. detsembriks 2018 juba saavutanud täies ulatuses punkti 1 alapunktides d ja e osutatud suhtarvud, peaksid jaotama netokasumi arvel dividendi konservatiivselt, mis võimaldaks neil täita kõiki tingimusi ning järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise tulemusi ka halvenenud majandus- ja finantstingimuste puhul;
 - b) 2. kategooria: krediidiasutused, mis 31. detsembril 2018 täidavad punkti 1 alapunktides a, b ja c osutatud kapitalinõudeid, kuid ei ole 31. detsembriks 2018 saavutanud täies ulatuses punkti 1 alapunktides d ja e osutatud suhtarvude täitmise tasemeid, peaksid jaotama netokasumi arvel dividendi konservatiivselt, mis võimaldaks neil täita kõiki tingimusi ja järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise tulemusi ka halvenenud majandus- ja finantstingimuste puhul. Lisaks peaksid nad põhimõtteliselt maksma dividendi ainult sellises ulatuses, et punkti 1 alapunkt d on samuti täidetud ning tagatud on vähemalt lineaarne tee ⁽⁹⁾ punkti 1 alapunktis e osutatud kapitalinõuete täitmisele täies ulatuses ning järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise tulemusel;
 - c) 3. kategooria: krediidiasutused, mis ei täida punkti 1 alapunkti a, b või c nõudeid, ei peaks üldjuhul dividendi jaotama.

Krediidiasutused, mis ei saa täita käesolevat soovitusi, kuna nende hinnangul on nad õiguslikult kohustatud dividendi maksma, peaksid kontakteeruma viivitamatult oma ühise järelevalverühmaga.

⁽⁷⁾ Kõik puhvrid täies ulatuses.

⁽⁸⁾ Krediidiasutustel võib olla mitmesugune õiguslik vorm, näiteks börsiettevõtte ja mitte-aktsiaselts nt investimisfond, kooperatiiv või hoiuasutus. Käesolevas soovituses tähendab mõiste dividend mis tahes sularaha väljamakset, mille peab heaks kiitma üldkoosolek.

⁽⁹⁾ Reaalselt tähendab see, et krediidiasutus peaks üleminekuperioodi järelejäänud osas katma vähemalt proportsionaalse osa aasta kohta puuduolevast täies ulatuses täidetud esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvust, esimese taseme kapitali suhtarvust ja kogukapitali suhtarvust punkti 1 alapunkti e kohaselt.

Punkti 2 alapunktides a, b ja c osutatud kategooriatesse 1, 2 ja 3 kuuluvad krediidasutused peaksid samuti vastama 2. samba juhistele. Kui krediidasutuse näitajad jäävad või eeldatavasti jäävad allapoole 2. samba juhiseid, peab ta viivitamatult kontakteeruma oma ühise järelevalverühmaga. EKP vaatab läbi põhjused, miks selle krediidasutuse kapitali tase on vähenenud või eeldatavasti väheneb ning kaalub kohaste ja proportsionaalsete asutusepõhiste meetmete võtmist.

Krediidasutustelt oodatakse samuti, et nad võtaksid oma dividendipoliitikas ja kapitalihalduses arvesse võimalikku mõju kapitali nõudlusele, mis tuleneb tulevastest muudatustest liidu õigus-, regulatiivses ja finantsarvestusraamistikus. Vastupidise teabe puudumisel eeldatakse, et kapitali planeerimisel kasutatavad tulevased 2. samba nõuded ja 2. samba juhised jäävad vähemalt praegusele tasemele.

II.

Käesolev soovitus on adresseeritud järelevalve alla kuuluvatele olulistele üksuste ja järelevalve alla kuuluvatele olulistele gruppidele vastavalt määratlusele määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 punktides 16 ja 22.

III.

Käesolev soovitus on adresseeritud ka riiklikele pädevatele asutustele ja riiklikele määratud asutustele seoses järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppidega vastavalt määratlusele määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 punktides 7 ja 23. Käesoleva määruse kohaldajaks nendele üksustele ja gruppidele on kohastel juhtudel riiklikud pädevad asutused ja riiklikud määratud asutused ⁽¹⁰⁾.

Frankfurt Maini ääres, 7. jaanuar 2019

EKP president

Mario DRAGHI

⁽¹⁰⁾ Kui käesolevat soovitust kohaldatakse järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide suhtes, mis nende endi hinnangul ei saa käesolevat soovitust täita, kuna nad peavad ennast õiguslikult kohustatuks dividende maksma, peavad nad viivitamatult kontakteeruma oma ühise järelevalverühmaga.