

Finanstilsynet
*Sendes elektronisk*Dato: 24.10.2023
Vår ref.: 2023-732**Krav om tillatelse fra Finanstilsynet for å medregne delårsresultat i ren kjernekapital**

Finans Norge viser til Finanstilsynets brev datert 22. september 2023, der tilsynet presiserer at Kapitalkravsforordningen ([CRR](#)), som er inkorporert i CRR/CRD IV-forskriften, krever eksplisitt godkjenning fra Finanstilsynet for å kunne medregne delårsresultat i ren kjernekapital. Finanstilsynet sendte Finans Norge et utkast til brev 19. september til orientering og for eventuelle kommentarer. Finans Norge verdsetter initiativet til en slik dialog om praktisering av regelverk på finansområdet.

I brevet informerer Finanstilsynet om nåværende krav og prosess for å medregne delårsresultat i kapitalen. For å kunne medregne deler av delårsresultatet framover, måtte foretak innen 10. oktober 2023 sende søknad om dette til Finanstilsynet. Søknaden skal inneholde en dokumentert redegjørelse for fradrag for forventede utgifter eller utbytter.

Det følger av CRR¹ at relevante myndigheter skal gi tillatelse til å medregne delårsresultat dersom

- overskuddet er revisorbekreftet,
- institusjonen har dokumentert at forventede utgifter eller utbytter er trukket fra overskuddet og
- en kontroll av delårsoverskudd og overskudd ved årets slutt gir tilstrekkelig sikkerhet for at overskuddene er vurdert i samsvar med prinsippene i gjeldende regnskapsregelverk.

CRR fastsetter ingen tidsfrister for inkludering av kvartalsresultat. Bestemmelsene om kapital er detaljert beskrevet i [EU forordning 241/2014](#), som også gjelder i Norge.

Siden CRR allerede forutsetter godkjenning fra nasjonale myndigheter, er det viktig for bankene at Finanstilsynet har en forutsigbar prosess rundt krav for å medregne delårsresultat. Gjeldende krav, formalia ved søknad og tilsynets behandlingstid bør fremgå av Finanstilsynets nettsider.² Den europeiske sentralbanken (ECB) har for eksempel publisert en såkalt «umbrella decision» som gir bankene automatisk tillatelse til å medregne delårs- eller årsresultat under visse betingelser. Denne

¹ Artikkel 26 nr. 2.

² [Relevante nettsider](#) referer fortsatt til tidligere praksis.

tillatelsen inneholder en tydelig beskrivelse av prosess og formalia.³ I tillegg har ECB utviklet et standard skjema for søknader som bidrar til en strømlinjeformet prosess.⁴

Bankene ønsker som regel å medregne delårsresultater i ren kjernekapital når de kommuniserer kapitaldekningen til markedet i kvartalsrapportene. Kapitaldekningen som kommuniseres til markedet, må være basert på kapitaldekningen som bankene har rapportert i COREP. Bankene ønsker derfor å motta tillatelsen fra Finanstilsynet før rapporteringsdatoene for COREP⁵. Det sammen med kravet om revisorbekreftelse gir Finanstilsynet et kort tidsrom for å behandle slike søknader. ECB har derfor besluttet at søknad om medregning av akkumulert overskudd anses som godkjent dersom sentralbanken ikke har merknader innen tre virkedager.⁶

Etter vår vurdering kunne instruksjonen fra Finanstilsynet presisert tydeligere om gjeldende krav om tillatelse for å medregne delårsresultat gjelder alle delårsresultat fremover. Det er ulik praksis rundt dette i Europa. Svenske myndigheter gir for eksempel forhåndstillatelse til å medregne delårsresultat for ett år om gangen under forutsetninger som i CRR. Ifølge brevet vil tilsynet for tredje kvartal 2023 akseptere at delårsresultatet medregnes, selv om godkjennelse fra Finanstilsynet ikke foreligger innen rapporteringsfristen. Det er uklart om bankene må søke hvert kvartal eller om Finanstilsynet vil gi tillatelse til å medregne fremtidige delårsresultater uten ny søknad. Finans Norge legger til grunn at bankene ikke må søke om å medregne resultat for fjerde kvartal når bankenes styrer har behandlet forslag til overskuddsdisponering. Finans Norge anbefaler at prosess, krav til formalia og tilsynets behandlingstid samordnes og harmoniseres med andre lands myndigheter.

Brevet fra Finanstilsynet kunne vært tydeligere på om tilsynets behandling av søknader har tilbakevirkende kraft. I brevet krever Finanstilsynet at bankene sender inn revisorbekreftelse for andre kvartal 2023. Ved utgangen av august 2023 hadde de fleste norske bankene allerede publisert rapportene for andre kvartal 2023. Kapitaldekningstallene for andre kvartal 2023 var derfor allerede kommunisert til kapitalmarkedene da bankene mottok brevet fra Finanstilsynet 22. september. Flere banker har heller ikke mottatt brevet fra Finanstilsynet. Etter Finans Norges vurdering bør derfor ikke praksisendringen knyttet til krav om tillatelse fra Finanstilsynet ha tilbakevirkende kraft.

Med vennlig hilsen

Finans Norge

Sign.

Erik Johansen

direktør

Sign.

Henrik Andersen

fagdirektør

³ Se ECB (2015): «[DECISION \(EU\) 2015/656 OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK of 4 February 2015 on the conditions under which credit institutions are permitted to include interim or year-end profits in Common Equity Tier 1 capital in accordance with Article 26\(2\) of Regulation \(EU\) - No 575/2013 \(ECB/2015/4\)](#)» og side 72 i ECB (2022): «[Legal Framework for Banking Supervision - Volume III](#)».

⁴ Se vedlegg i [ECB \(2015\)](#).

⁵ Artikkel 3 i [Kommisjonens gjennomføringsforordning \(EU\) 2021/451](#) angir rapporteringsdatoene for COREP.

⁶ Se artikkel 3(3) i [ECB \(2015\)](#).