



EUROOPAN KESKUSPANKKI

PANKKIVALVONTA

ECB-PUBLIC

Andrea ENRIA

Vaivontaelimen puheenjohtaja

Merkittävälle laitokselle

SSM-2020-016

Frankfurt am Mainissa 21.1.2020

Merkittävän laitoksen muuttuvan palkitsemisen politiikka

Hyvä vastaanottaja,

EKP seuraa tarkasti valvomiensa laitosten osinko- ja palkitsemiskäytäntöjä ja erityisesti vaikutusta, joka tällaisilla käytännöillä saattaa olla rahoituslaitoksen terveen pääomapohjan säilyttämiseen. Osingonjakopolitiikan tavoin – ks. suositus EKP/2020/1¹ – laitoksen muuttuvan palkitsemisen politiikalla saattaa olla merkittävä vaikutus sen pääomapohjaan.

Korostamme tarvetta omaksua harkitseva ja tulevaisuuteen suuntautuva näkökulma, kun teette päätöksiä laitoksenne palkitsemispolitiikasta. Kehotamme teitä tarkastelemaan asianmukaisesti laitoksenne palkitsemispolitiikan mahdollisesti haitallista vaikutusta terveen pääomapohjan säilyttämiseen ja ottamaan erityisesti huomioon direktiivissä 2013/36/EU² (CRD IV) säädetyt siirtymävaatimukset sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013³ 473a artiklan mukaiset siirtymäjärjestelyt, jotka koskevat IFRS 9 -standardin käyttöönotolla omiin varoihin olevan vaikutuksen lieventämistä.. Kun vahvistatte myönnettäviä muuttuvia palkkioita – palkkioita riskiperusteisesti alentavien ehtojen ja takaisinperintäehtojen käyttö mukaan lukien – laitoksenne palkitsemispolitiikan puitteissa, suosittelemme näin ollen, että sovellatte politiikkaa, joka noudattaa konservatiivista – vähintäänkin lineaarista – kehitystä kohti täysiin vaatimuksiin (fully-loaded) perustuvia pääomavaatimuksia (yhteenlaskettu puskurivaatimus mukaan luettuna) sekä SREP:in tuloksia.

-
- 1 Euroopan keskuspankin suositus EKP/2020/1, annettu 17 päivänä tammikuuta 2020, osingonjakopolitiikasta (ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä).
 - 2 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).
 - 3 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. 3).

Osingonjakopolitiikassaan ja pääoman hallinnassa luottolaitosten edellytetään myös ottavan huomioon mahdolliset vaikutukset, jotka unionin lainsäädännön, sääntelyn tai kirjanpitosääntöjen tulevilla muutoksilla saattaa olla vaadittuun pääomaan. Jollei muita erityisiä tietoja ole saatavilla odotuksena on, että pääomasuunnittelussa käytettävät pilari 2:n vaatimukset ja pilari 2:n mukainen pääomaohjeistus pysyvät vähintään yhtä korkeina kuin niiden nykyinen taso.

Olkaa ystävällinen ja toimittakaa yhteiselle valvontaryhmällemme säännöllisesti tietoja palkitsemispolitiikkaanne koskevista mahdollisista päätöksistä.

Ystävällisin terveisin

[allekirjoittanut]

Andrea ENRIA