



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

BANKTILLSYN

ECB-PUBLIC

Andrea ENRIA

Ordförande för tillsynsmyndigheten

Till det betydande Institutet

SSM-2020-016

Frankfurt am Main den 21 januari 2020

Policy för rörlig ersättning hos det betydande institutet

ECB granskar vilken policy finansinstitut som omfattas av ECB:s tillsyn har avseende sina utdelningar till ägarna samt ersättning till sina anställda, och särskilt vilka effekter en sådan policy kan få för institutets möjlighet att upprätthålla en sund kapitalbas. I likhet med utdelningsregler – se rekommendation ECB/2020/1¹ – kan ett instituts policy för rörlig ersättning få betydande konsekvenser för institutets kapitalbas.

Vi understryker behovet av att institut är försiktiga och framåtblickande när de fattar beslut om sin ersättningspolicy. Vi ber er därför att noga överväga de potentiellt negativa effekter som ert instituts ersättningspolicy kan få för möjligheten att upprätthålla en sund kapitalbas, och särskilt beakta de övergångsregler som framgår av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU² (CRD IV) samt de övergångsarrangemang för att mildra inverkan på kapitalbasen av införandet av IFRS 9 enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013³. När ett beslut om rörlig ersättning, inklusive malus- och återkravsförfaranden, fattas inom ramen för ert instituts ersättningspolicy, rekommenderar vi därför att ni tillämpar en policy som motsvarar en konservativ – dvs. åtminstone linjär – väg mot målet att fullt ut uppfylla alla kapitalkrav (inklusive det kombinerade buffertkravet) samt beaktar slutsatserna från översyns- och utvärderingsprocessen.

I samband med sin policy för rörlig ersättning och kapitalhantering förväntas instituten också beakta de potentiella effekter som framtida förändringar i unionens rättsliga, reglerings- och redovisningstekniska ramverk kan få för kapitalbehoven. I brist på annan specifik information förväntas de framtida kraven enligt andra pelaren och de riktlinjer för andra pelaren som används för kapitalplanering vara minst lika höga som de aktuella kraven.

1 Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2020/1 av den 17 januari 2020 om utdelningsregler (ännu ej offentliggjord i EUT).

2 Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

3 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).

Vi ber er att regelbundet informera er gemensamma tillsynsgrupp om alla beslut som fattas angående ert instituts ersättningspolicy.

Med vänlig hälsning,

[tecknat]

Andrea ENRIA