



**EBA-retningslinjer
for benchmarking af aflønning**

EBA/GL/2012/4

London, 27. juli 2012

EBA-retningslinjer for benchmarking af aflønning (EBA/GL/2012/4)

Status for retningslinjerne

1. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i medfør af artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EBA-forordningen). I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder og finansielle virksomheder bestræbe sig bedst muligt på at overholde disse retningslinjer.

2. Retningslinjerne fastsætter, hvad der i henhold til EBA er hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for det europæiske finansielle tilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes inden for et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder og finansielle virksomheder, som retningslinjerne finder anvendelse på, overholder dem, medmindre andet er anført. Kompetente myndigheder, som er underlagt retningslinjerne, bør overholde disse ved at implementere dem i deres tilsynspraksis i nødvendigt omfang (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller tilsynsregler og/eller vejlednings- eller tilsynsprocesser), herunder hvor særlige retningslinjer i dokumentet primært er rettet mod virksomheder.

Indberetningskrav

3. Ifølge artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder meddele EBA, hvorvidt de overholder eller agter at overholde disse retningslinjer, og angive begrundelser for manglende overholdelse **senest den 30. september 2012**. Meddelelser indberettes ved at indsende formularen i afsnit V i nærværende dokument til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2012/4". Meddelelser indsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette overholdelse på vegne af de kompetente myndigheder.

4. De kompetente myndigheders meddelelse, jf. afsnittet ovenfor, offentliggøres på EBA's websted i henhold til EBA-forordningens artikel 16.

Indhold

Afsnit I – Genstand, definitioner og anvendelsesområde.....	3
1. Genstand og definitioner.....	3
2. Virksomheder underlagt dataindsamling.....	4
3. Konsolideringsomfang.....	4
Afsnit II – Krav vedrørende indberetningsformat og -hyppighed i forbindelse med benchmarking af aflønning.....	4
4. Oplysninger, der skal indberettes.....	4
5. Indberetningshyppighed, frister og referenceår.....	5
Afsnit III – Overgangsbestemmelser og ikrafttrædelsestidspunkt....	5
6. Overgangsbestemmelser.....	5
7. Ikrafttrædelsestidspunkt.....	5
BILAG 1 – Oplysninger om aflønning af alle ansatte.....	6
BILAG 2 – Oplysninger om aflønning af identificerede ansatte (ledelsen og andre væsentlige risikotagere).....	7

Afsnit I – Genstand, definitioner og anvendelsesområde

1. Genstand og definitioner

1.1. Disse retningslinjer indeholder nærmere oplysninger om kompetente myndigheders og EBA's benchmarking af aflønningstendenser i Europa (herefter benævnt "benchmarking") i henhold til artikel 22 i direktiv 2006/48 (herefter benævnt "kapitalkravsdirektivet").

1.2. De bør læses i sammenhæng med Det Europæiske Banktilsynsudvalgs (CEBS's) "Guidelines on Remuneration Policies and Practices" offentliggjort den 10. december 2010.

1.3. Medmindre andet angives, har de termer (ord eller udtryk), der er anvendt i disse retningslinjer, og som også er anvendt i "Guidelines on Remuneration Policies and Practices", samme betydning som i sidstnævnte sæt retningslinjer. Dette gælder bl.a. termerne: "finansielle virksomheder", "(identificerede) ansatte", "fast aflønning", "variabel aflønning", "skønsmæssigt fastsatte pensionsbidrag", "garanteret variabel aflønning", "udskydelse" og "instrumenter".

2. Virksomheder underlagt dataindsamling

2.1. De nationale tilsynsmyndigheder skal udvælge de finansielle virksomheder, der skal deltage i benchmarkingen, ud fra et af følgende kriterier:

- a) Virksomhederne skal repræsentere 60 % af den samlede bank- og investeringsservicesektor i den pågældende medlemsstat som defineret i artikel 2, stk. 8, i direktiv 2002/87/EF udtrykt ved disse virksomheders aggregerede samlede aktiver ved årets udgang, eller
- b) de nationale tilsynsmyndigheder skal udvælge de 20 største virksomheder i bank- og investeringsservicesektoren i den pågældende medlemsstat udtrykt ved deres samlede aktiver ved årets udgang.

2.2. Ud over de virksomheder, der medtages i benchmarkingen i henhold til ovennævnte minimumskriterier, kan de nationale tilsynsmyndigheder i deres benchmarking medtage andre virksomheder, som de finder vigtige eller relevante for at opnå et repræsentativt og blandet udvalg af virksomheder med hensyn til størrelse, forretningsmodeller og risikoprofiler, eller andre virksomheder, som de finder nødvendige af hensyn til tilsynsfunktionen.

3. Konsolideringsomfang

3.1. Benchmarkingen gennemføres på det højeste konsolideringsniveau, dvs. EØS-konsolideringsniveau i henhold til kapitalkravsdirektivet, hvilket omfatter alle datterselskaber og filialer, der er etableret af EØS-virksomheder i andre medlemsstater og tredjelande.

3.2. Den enhed, der indberetter tilsynsdata for koncernen på det højeste EØS-konsolideringsniveau i henhold til kapitalkravsdirektivet, skal indsamle data for hele koncernen og indsende de oplysninger, som er beskrevet i disse retningslinjer, til den kompetente myndighed, der er ansvarlig for det konsoliderede tilsyn i EØS.

Afsnit II – Krav vedrørende indberetningsformat og -hyppighed i forbindelse med benchmarking af aflønning

4. Oplysninger, der skal indberettes

4.1. Skabelonen i bilag 1 om oplysninger om aflønning af alle ansatte skal indberettes af virksomhederne omfattet af benchmarkanalysen.

4.2. Skabelonen i bilag 2 om oplysninger om aflønning af "identificerede ansatte" skal indberettes af virksomhederne omfattet af benchmarkanalysen og vedrører kun "identificerede ansatte" (ledelsen og andre væsentlige risikotagere).

5. Indberetningshyppighed, frister og referenceår

5.1. De oplysninger, der er nævnt i punkt 4 ovenfor, skal indberettes af virksomhederne til den kompetente myndighed, der henvises til i punkt 3.2, hvert år inden udgangen af juni måned. Den kompetente myndighed skal derefter indsende oplysningerne til EBA inden udgangen af august måned hvert år.

5.2. De oplysninger, der er nævnt i punkt 4 ovenfor, skal vedrøre fast og variabel aflønning tildelt for resultater i året forud for det år, hvor oplysningerne indberettes.

5.3. De oplysninger, der er nævnt i punkt 4 ovenfor, skal baseres på tal pr. regnskabsårets udgang angivet i en af de væsentligste valutaer eller i valutaen for hjemlandet for en modervirksomhed, som indgår i en EØS-konsolidering (EBA foretager omregning ud fra den officielle valutakurs, der anvendes af Europa-Kommissionen til finansiel programmering og budgetlægning).

Afsnit III – Overgangsbestemmelser og ikrafttrædelsestidspunkt

6. Overgangsbestemmelser

De kompetente myndigheder skal indsende de første data til EBA inden udgangen af december 2012. De skal vedrøre fast og variabel aflønning tildelt for regnskabsårene 2010 og 2011.

7. Ikrafttrædelsestidspunkt

7.1. De kompetente myndigheder skal implementere disse retningslinjer ved at inkorporere dem i deres tilsynspraksis, herunder når særlige retningslinjer i nærværende dokument primært er målrettet virksomhederne.

7.2. De kompetente myndigheder skal træffe alle ovennævnte foranstaltninger for at anvende disse retningslinjer så hurtigt som muligt og under alle omstændigheder senest to måneder efter deres offentliggørelse. De kompetente myndigheder skal sikre, at virksomhederne reelt overholder retningslinjerne, således at den første indberetning kan ske rettidigt, jf. punkt 6.

BILAG 1 – Oplysninger om aflønning af alle ansatte

Virksomhedens/koncernens navn:				
Aflønning tildelt for regnskabsår (år N):				
Forretningsområder:	Investerings- området¹	Detail- kunde- området²	Formue- forvaltning³	Andre⁴
Antal ansatte i alt⁵	#	#	#	#
Nettoresultat i alt i år N⁶	mio.			
Aflønning i alt⁷	mio.	mio.	mio.	mio.
Heraf: variabel aflønning i alt⁸	mio.	mio.	mio.	mio.

Fodnote 4: Ansatte anført i kolonnen "Andre" består af ... [udfyldes i henhold til fodnote 4 nedenfor]

¹ Inkl. rådgivning om selskabsfinansiering, private equity, kapitalmarkeder, handel og salg.

² Inkl. samlet udlånsaktivitet (til enkeltpersoner og virksomheder).

³ Inkl. kapitalforvaltning, forvaltning af investeringsinstitutter (UCITS) og andre former for porteføljeadministration.

⁴ Denne kolonne skal omfatte ansatte, der ikke kan placeres i et af de andre angivne forretningsområder. I dette tilfælde skal virksomhederne indsætte en fodnote (se slutningen af tabellen) med oplysninger om disse ansattes arbejde.

⁵ Antallet af ansatte skal angives i fuldtidsbeskæftigede baseret på tal ved regnskabsårets afslutning.

⁶ Nettoresultatet skal baseres på det regnskabssystem, der anvendes til lovpligtig indberetning. For koncerner er det resultatet for hele koncernen (dvs. resultat, som kan henføres til indehavere af egenkapital i modervirksomheden og til minoritetsinteresser).

⁷ Aflønning i alt i henhold til punkt 11 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices". Beløbene skal angives i bruttotal, inkl. alle omkostninger for virksomheder, dog undtaget virksomhedernes obligatoriske bidrag til socialsikring og lignende ordninger.

⁸ Variabel aflønning i alt i henhold til punkt 11 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices". Dette omfatter udskudt og ikke udskudt variabel aflønning. Det omfatter også skønsmæssigt fastsatte pensionsbidrag, beløb vedrørende garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse.

BILAG 2 – Oplysninger om aflønning af identificerede ansatte (ledelsen og andre væsentlige risikotagere)

Virksomhedens/koncernens navn:				
Aflønning tildelt for regnskabsår (år N):				
Forretningsområder:	Investerings-området ¹⁰	Detailkundeområdet ¹¹	Formueforvaltning ¹²	Andre ¹³
Antal identificerede ansatte ¹⁴	#	#	#	#
Antal identificerede ansatte i ledelsen ¹⁵	#			
Antal identificerede ansatte i kontrolfunktioner	#			
Fast aflønning i alt ¹⁶	mio.	mio.	mio.	mio.
Variabel aflønning i alt ¹⁷	mio.	mio.	mio.	mio.
Variabel aflønning i alt i kontanter	mio.	mio.	mio.	mio.
Variabel aflønning i alt i aktier og aktielignende instrumenter	mio.	mio.	mio.	mio.
Variabel aflønning i alt i andre typer instrumenter ¹⁸	mio.	mio.	mio.	mio.
Variabel aflønning i alt udskudt i år N ¹⁹	mio.	mio.	mio.	mio.
Samlet udskudt variabel aflønning i kontanter	mio.	mio.	mio.	mio.
Samlet udskudt variabel aflønning i aktier og aktielignende instrumenter	mio.	mio.	mio.	mio.
Samlet udskudt variabel aflønning i andre typer instrumenter ²⁰	mio.	mio.	mio.	mio.

¹⁰ Inkl. rådgivning om selskabsfinansiering, private equity, kapitalmarkeder, handel og salg.

¹¹ Inkl. samlet udlånsaktivitet (til enkeltpersoner og virksomheder).

¹² Inkl. kapitalforvaltning, forvaltning af investeringsinstitutter (UCITS) og andre former for porteføljeadministration.

¹³ Denne kolonne skal omfatte ansatte, der ikke kan placeres i et af de andre angivne forretningsområder. I dette tilfælde skal virksomhederne indsætte en fodnote (se slutningen af tabellen) med oplysninger om de ansattes arbejde.

¹⁴ Identificerede ansatte ("Identified Staff") i henhold til punkt 16 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

¹⁵ Dette svarer til første og anden kategori af identificerede ansatte som forklaret i punkt 16 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

¹⁶ Fast aflønning i henhold til punkt 11 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

¹⁷ Variabel aflønning i henhold til punkt 11 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices". Dette omfatter udskudt og ikke udskudt aflønning. Det omfatter også skønsmæssigt fastsatte pensionsbidrag, beløb vedrørende garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse.

¹⁸ Forskellige typer instrumenter defineret i afsnit 4.4.2 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

¹⁹ Udskudt aflønning i henhold til afsnit 4.4.1 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

Samlede reducerede beløb²¹ i regnskabsår N for aflønning tildelt i foregående regnskabsår	mio.	mio.	mio.	mio.
Samlet antal modtagere af garanteret variabel aflønning²²	#	#	#	#
Samlet beløb for garanteret variabel aflønning	mio.	mio.	mio.	mio.
Samlet antal modtagere af fratrædelsesgodtgørelse	#	#	#	#
Samlet beløb udbetalt i fratrædelsesgodtgørelse i regnskabsår N	mio.	mio.	mio.	mio.
Samlet antal modtagere af skønsmæssigt fastsatte pensionsbidrag	#	#	#	#
Samlede beløb for skønsmæssigt fastsatte pensionsbidrag²³	mio.	mio.	mio.	mio.

Fodnote: Ansatte angivet i kolonnen "Andre" består af ... [udfyldes i henhold til fodnote 12 nedenfor]

²⁰ Forskellige typer instrumenter defineret i afsnit 4.4.2 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

²¹ Eksplicit efterfølgende resultatjustering i henhold til punkt 134-139 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

²² Garanteret variabel aflønning i alt i henhold til afsnit 3.2.1 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".

²³ Skønsmæssigt fastsatte pensionsbidrag i henhold til afsnit 3.2.1 i CEBS' "Guidelines on Remuneration Policies and Practices".