

Andrea ENRIA
predsjednik Nadzornog odbora

glavnom izvršnom direktoru značajne institucije

SSM-2020-0763

Frankfurt na Majni, 15. prosinca 2020.

Politike primitaka u okolnostima pandemije koronavirusa (COVID-19)

Poštovani,

ESB i dalje pažljivo prati politike primitaka financijskih institucija koje nadzire, a posebno eventualni utjecaj takvih politika na održavanje dobre kapitalne osnove.

Od objave dopisa predsjednika Nadzornog odbora ESB-a 28. srpnja 2020.¹ ESB pažljivo prati odluke nadziranih institucija o primitcima. ESB prima na znanje mjere kojima je nekoliko nadziranih subjekata prilagodilo svoje politike primitaka radi ograničenja utjecaja varijabilnih primitaka na svoju kapitalnu osnovu u okolnostima krize prouzročene bolešću COVID-19.

Premda su se od ožujka 2020. makroekonomski uvjeti poboljšali i premda se u međuvremenu smanjila gospodarska neizvjesnost izazvana pandemijom bolesti COVID-19, razina neizvjesnosti i dalje je visoka i utječe na sposobnost banaka da predvide svoje srednjoročne potrebe za kapitalom. Od kreditnih institucija stoga se još uvijek očekuje da se prije svega usredotoče na održavanje prikladnog iznosa kapitala kako bi mogle apsorbirati moguće gubitke i poduprijeti realno gospodarstvo kreditiranjem kućanstava, malih poduzeća i trgovačkih društava.

Nadzorna očekivanja ESB-a opisana u nastavku i dalje se provode u skladu s načelom proporcionalnosti jer se situacije u kojima se banke nalaze znatno razlikuju ovisno o čimbenicima kao što su praksa povezana s primitcima, poslovni model i veličina institucije.

U skladu s tim, ESB ponovno naglašava da od Vaše institucije i dalje očekuje krajnju umjerenost u praksi povezanoj s varijabilnim primitcima do 30. rujna 2021., posebno u slučaju odgovarajućih zaposlenika (tzv.

¹ Dopis o politikama primitaka (SSM-2020-0315) u okolnostima pandemije koronavirusa (COVID-19) dostupan je na sljedećoj poveznici:
https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/letterstobanks/shared/pdf/2020/ssm.2020_letter_remuneration_policies_in_the_context_of_the_coronavirus_COVID_19_pandemic.en.pdf?da196e86bcae7c5670b6cb8fd84f7154.

„osobe koje preuzimaju značajni rizik“), primjereno mogućem negativnom utjecaju varijabilnih primitaka na iznos ili kvalitetu ukupnog kapitala Vaše institucije. Pritom bi Vaša institucija zbog mogućih posljedica pandemije bolesti COVID-19 trebala na odgovarajući način uzeti u obzir potrebu za održavanjem ili ponovnim uspostavljanjem dobre kapitalne osnove. Stoga očekujemo da Vaša institucija razmotri mjeru u kojoj je moguće ograničiti varijabilne primitke.

U svakom slučaju, ne bude li moguće ograničenje varijabilnih primitaka, Vaša bi institucija trebala razmotriti mogućnost odgode većeg dijela varijabilnih primitaka tijekom duljeg razdoblja te mogućnost isplate varijabilnih primitaka u instrumentima².

Primjena spomenutih nadzornih očekivanja ne bi smjela izložiti Vašu instituciju riziku pokretanja sudskih postupaka ili pravnom riziku. Stoga ih ne treba primjenjivati u slučajevima u kojima Vaša institucija podliježe pravnoj obvezi isplate varijabilnih primitaka.

Utjecaj koji na reputaciju institucije može imati isplata varijabilnih primitaka tijekom globalne krize, posebno većih pojedinačnih iznosa, ne treba podcijeniti, već ga treba pravilno uzeti u obzir, imajući pritom na umu važnu ulogu financijskih institucija u prevladavanju krize.

Osim toga, očekuje se da Vaša institucija ne donosi mjere kojima bi se zaposlenicima nadoknadili smanjenje ili gubitak varijabilnih primitaka jer bi takve mjere značile zaobilaženje mjerodavnih regulatornih odredbi i ESB-ovih nadzornih očekivanja te bi se njima spriječilo ostvarenje općih ciljeva tih mjera.

Prikladnost politika i prakse institucija povezanih s primitcima ocijenit će se u sklopu postupka nadzorne provjere i ocjene u 2021. godini.

Nadalje, ESB će i dalje ocjenjivati provedbu svojih nadzornih očekivanja u kontinuiranom dijalogu zajedničkog nadzornog tima s Vašom institucijom u skladu sa spomenutim uvjetima. Molimo da izvještavate svoj zajednički nadzorni tim o eventualnim odlukama povezanim s politikom primitaka Vaše institucije. Moguće su strože nadzorne mjere na temelju analiza pojedinačnih institucija.

Konačno, opisana nadzorna očekivanja povezana su s trenutačnim izvanrednim okolnostima i primjenjivat će se do kraja rujna 2021. Ako tada ne bude značajnih nepovoljnih kretanja, ESB potom namjerava ponovno procjenjivati politike i praksu primitaka banaka u uvjetima uobičajenog nadzornog ciklusa.

S poštovanjem

[potpis]

Andrea Enria

² kako su definirani u članku 94. stavku 1. točki (l) CRD-a