



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

БАНКОВ НАДЗОР

**Андреа ЕНРИЯ**

председател на Надзорния съвет

До главния изпълнителен директор на значимата институция

SSM-2020-0763

Франкфурт на Майн, 15 декември 2020 г.

### **Политики за възнагражденията в контекста на пандемията от коронавирус (COVID-19)**

Уважаема госпожо/уважаеми господине,

ЕЦБ продължава да отделя специално внимание на политиките за възнагражденията на финансовите институции под неин надзор, и особено на въздействието, което тези политики може да окажат върху запазването на стабилна капиталова база.

След публикуването на писмото на председателя на Надзорния съвет на ЕЦБ от 28 юли 2020 г.<sup>1</sup> ЕЦБ наблюдава внимателно решенията, които поднадзорните институции вземат по отношение на възнагражденията. ЕЦБ отбелязва мерките за коригиране на политиките за възнагражденията, които някои поднадзорни лица приемат с цел да ограничат въздействието на променливото възнаграждение върху техните капиталови бази в контекста на кризата с COVID-19.

Дори при подобряване на макроикономическите условия и намаляване на икономическата несигурност, дължаща се на пандемията от COVID-19, от март 2020 г. насам се запазва висока степен на несигурност с продължаващо въздействие върху способността на банките да прогнозираат своите средносрочни капиталови нужди. Вследствие на това очакванията са, че кредитните институции ще продължат да отделят внимание главно на поддържането на капитал в подходящ размер, така че да компенсират потенциални загуби и да подпомагат реалната икономика, като предоставят кредити на домакинствата, малките предприятия и корпоративните клиенти.

---

<sup>1</sup>Писмото относно политиките за възнагражденията в контекста на пандемията от коронавирус (COVID-19) (SSM-2020-0315) е публикувано на [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](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).

Принципът на пропорционалност ще продължи да ръководи прилагането на изложените по-долу надзорни очаквания на ЕЦБ, тъй като отделните случаи се различават значително в зависимост от фактори като практики за определяне на възнагражденията, бизнес модел и размер на институциите.

Предвид тези съображения ЕЦБ отново подчертава очакванията си, че Вашата институция ще продължи да се придържа към изключителна умереност по отношение на променливото възнаграждение до 30 септември 2021 г., особено за определени служители (така наречените „служители, поемащи съществен риск“), доколкото това може да окаже отрицателно въздействие върху размера или качеството на общия капитал на Вашата институция. Същевременно Вашата институция следва да отчете надлежно необходимостта от запазване или възстановяване на стабилна капиталова база с оглед на възможните последици от пандемията от COVID-19. В този смисъл ние очакваме Вашата институция да разгледа въпроса доколко е възможно да ограничи променливите възнаграждения.

Във всички случаи, ако не може да бъде приложено ограничение на променливите възнаграждения, Вашата институция следва да обмисли възможността за отлагане на по-голяма част от променливото възнаграждение за по-продължителен период от време, както и за изплащане на променливото възнаграждение под формата на инструменти<sup>2</sup>.

Надзорните очаквания, изразени отново по-горе, не следва да излагат Вашата институция на риск от съдебен процес или правен риск. В този смисъл не е предвидено те да се прилагат в случаи, в които Вашата институция има правно задължение да изплаща променливо възнаграждение.

Въздействието върху репутацията от изплащането на променливо възнаграждение в ситуация на световна криза не следва да се подценява – особено на големи единични суми – и следва да бъде надлежно отчетено, като се има предвид и важната роля на финансовите институции при справянето с кризата.

Вашата институция не следва също да приема мерки за компенсиране на служителите за намаляване или загуба на променливото възнаграждение, тъй като това би представлявало заобикаляне на съответните регулаторни разпоредби и на надзорните очаквания на ЕЦБ и би осуетило постигането на общите цели, към които са насочени гореспоменатите мерки.

Целесъобразността на прилаганите от институциите политики и практики за възнагражденията ще бъде част от надзорната оценка в рамките на процеса по надзорен преглед и оценка за 2021 г.

В допълнение, ЕЦБ ще продължи да оценява изпълнението на тези надзорни очаквания в текущия диалог между Вашата институция и съответния съвместен надзорен екип при условията, изяснени по-горе. Моля да информирате Вашия съвместен надзорен екип за всякакви решения относно Вашата политика за възнагражденията. Възможно е да бъдат приложени по-строги надзорни мерки въз основа на анализи за конкретни институции.

Накрая, тези надзорни очаквания са свързани със сегашните извънредни обстоятелства и ще останат в сила до края на септември 2021 г. Тогава, ако не са настъпили съществени

---

<sup>2</sup> Както са определени в член 94, параграф 1, буква л) от ДКИ.

неблагоприятни промени, ЕЦБ възнамерява да се върне към оценяването на политиките и практиките на банките по отношение на възнагражденията в контекста на нормалния надзорен цикъл.

С уважение,

[подпис]

Андреа Енрия