

Наредба № 30

от 21 януари 2016 г.

за изчисляване размера на дължимите от банките премийни вноски по Закона за гарантиране на влоговете в банките

(Издадена от Българската народна банка, обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 10 от 5 февруари 2016 г.; в сила от 5 февруари 2016 г.)

Глава първа

Общи положения

Чл. 1. (1) С тази наредба се определя начинът за изчисляване размера на премийните вноски, които всяка банка – членка на системата за гарантиране на влоговете в Република България, трябва да прави във Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фонда).

(2) Премийните вноски по ал. 1 могат да бъдат:

1. годишни;
2. извънредни;
3. годишни премийни вноски в намален размер.

(3) Фондът определя дължимите премийни вноски за всяка банка, като отчита рисковия ѝ профил и сумата на гарантираните влогове в банката за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове към края на всяко тримесечие.

Глава втора

Подход за определяне на премийните вноски

Чл. 2. (1) До 15 април на текущата година Управителният съвет на Фонда определя общата сума на дължимите от банките годишни премийни вноски или годишни премийни вноски в намален размер, като спазва изискванията и ограниченията в глава трета от тази наредба.

(2) До 1 май на текущата година Управителният съвет на Фонда определя размера на дължимата от всяка банка годишна премийна вноска или годишна премийна вноска в намален размер, като спазва изискванията и ограниченията в глава четвърта от тази наредба.

Чл. 3. (1) В хипотезата на чл. 18, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) Управителният съвет на Фонда определя общата сума на дължимите от банките извънредни премийни вноски най-късно 45 дни преди

посочената от него крайна дата за превеждането им, като спазва изискванията и ограниченията в глава трета от тази наредба.

(2) Управителният съвет на Фонда определя размера на дължимата от всяка банка извънредна премийна вноска в срок до 30 дни преди посочената от него крайна дата за превеждането им.

Чл. 4. Нормите на годишните премийни вноски, на годишните премийни вноски в намален размер и на извънредните премийни вноски са еднакви за всички банки и представляват съотношението между общата сума на премийните вноски, определена съгласно чл. 2, ал. 1 или чл. 3, ал. 1 от тази наредба, и средната стойност от размера на гарантираните влогове за банковата система към края на всяко тримесечие на календарната година, за която съответните премийни вноски са дължими.

Глава трета

Определяне на общата сума на премийните вноски

Раздел I

Годишни премийни вноски

Чл. 5. (1) Управителният съвет на Фонда определя общата сума на годишните премийни вноски за текущата година с оглед постигането на целевата норма на средствата във Фонда съгласно изискванията на § 8 от преходните и заключителните разпоредби и чл. 17, ал. 4 от ЗГВБ.

(2) Общата сума на годишните премийни вноски е общият минимален размер на годишните премийни вноски, определен по реда на чл. 7, ал. 1 или чл. 9, с цел достигане на целевото равнище на средствата на Фонда и изплащане на задълженията му.

Чл. 6. (1) За да определи общата сума на годишните премийни вноски, Управителният съвет на Фонда определя всяка година процентното нарастване на общата сума на годишните премийни вноски (*GRC*), което се използва за изчисляване фактора на растежа на премийните вноски съгласно чл. 7, ал. 2.

(2) При определяне на процентното нарастване на общата сума на годишните премийни вноски (*GRC*) към Фонда се вземат предвид състоянието на банковия сектор, целевото равнище на средствата на Фонда, както и вероятността за използване на средства от Фонда за изплащане на гарантирани влогове и за финансиране на действия по реструктуриране при условията и по реда на чл. 144 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП).

Чл. 7. (1) Общата сума на годишните премийни вноски се определя, като необходимите средства за достигане на целевото равнище на Фонда (*PG*) се умножат с фактора на растежа на премийните вноски (*CGF*).

(2) Факторът на растежа на премийните вноски (*CGF*) се изчислява по следната формула:

$$CGF = \frac{GRC}{(1 + GRC)^n - 1}, \text{ където}$$

GRC е процентното нарастване на общата сума на годишните премийни вноски съгласно чл. 6;

n е броят на премийните вноски до достигане на целевото равнище на средствата във Фонда.

Чл. 8. (1) Необходимите средства за достигане на целевото равнище на Фонда (PG) се изчисляват, като от сбора на сумата за достигане на целевото равнище на средствата на Фонда и изходящите прогнозни парични потоци се извади стойността на входящите прогнозни парични потоци.

(2) Сумата за достигане на целевото равнище на средствата на Фонда (TLN) се определя по следната формула:

$$TLN = TCD \times TL \times (1 + GRCD)^n, \text{ където}$$

TCD е сумата на гарантираните влогове към края на предходната година;
 $GRCD$ е процентното нарастване на сумата на гарантираните влогове на годишна база;

TL е целевата норма на средствата във Фонда;

n е броят на премийните вноски до достигане на целевото равнище на средствата във Фонда.

(3) Процентното нарастване на сумата на гарантираните влогове ($GRCD$) е равно на изменението на гарантираните влогове към края на предходната година спрямо годината преди нея, изразено като процентно съотношение.

(4) Входящите прогнозни парични потоци на Фонда са равни на сбора на следните позиции:

1. средствата на Фонда в края на предходната година, включващи средствата по разплащателни сметки и портфейла от дългови инструменти с изключение на служещите за обезпечение по сделки за осигуряване на ликвидност;

2. брутната стойност на заемите, които са договорени, но не са получени, или които се очаква да се договорят и получат в бъдещи периоди;

3. прогнозните парични потоци, свързани с очакваните средства от осребряване на имуществото на банки в несъстоятелност при изплащане на гарантираните влогове и/или възстановени средства от участие на Фонда по пресструктуриране при условията и по реда на чл. 144 от ЗВПКИИП.

(5) Изходящите прогнозни парични потоци на Фонда са равни на сбора от следните позиции:

1. всички прогнозни плащания по главници и лихви по получени заеми, включително заеми, които са договорени, но не са получени, или се очаква да се договорят и получат в бъдещи периоди, или по друг вид задължения до края на годината, в която следва да бъде достигнато целевото равнище на средствата на Фонда;

2. разходи, свързани с изплащане на гарантирани влогове от Фонда, както и за финансиране на действия по реструктуриране на банки при условията и по реда на чл. 144 от ЗВПКИИП.

(6) Изходящите парични потоци на Фонда по ал. 5, т. 1, възникнали след годината, определена за достигане на целевото равнище на средствата във Фонда, участват в изчислението с размера им, претеглен със съотношението между оставащия брой години до достигане на целевото равнище и броя години до падежа на задълженията.

Чл. 9. (1) Ако Управителният съвет на Фонда не е взел решение за преустановяване плащането на премийни вноски, както и ако задълженията на Фонда са равни на нула, общата сума на годишните премийни вноски се определя, като целевата норма на средствата във Фонда се умножи по разликата между сумата на гарантираните влогове към края на предходната година и сумата на гарантираните влогове към края на годината преди нея.

(2) Минималният размер на вноските по ал. 1 е нулев.

(3) Ако задълженията на Фонда не са равни на нула и Управителният съвет на Фонда е определил период за достигане на целевата норма на средствата при изчисляването на целевия размер на годишната вноска, се прилага чл. 7, ал. 1.

(4) Ако задълженията на Фонда не са равни на нула и Управителният съвет на Фонда не е определил период, през който целевата норма на средствата да бъде достигната отново, общата сума на годишните премийни вноски е равна на сумата от:

1. целевата норма на средствата във Фонда, умножена по разликата между сумата на гарантираните влогове към предходната година и сумата на гарантираните влогове към края на годината преди нея, и

2. реципрочната стойност на остатъчния матуритет на съответното задължение в години, умножена по разликата между размера му и текущата стойност на превишението на наличните средства на Фонда над целевото равнище.

Чл. 10. С решение на Управителния съвет на Фонда общата сума на годишните премийни вноски, определена по реда на чл. 7, ал. 1, може да бъде увеличена с до 10 на сто.

Раздел II

Годишни премийни вноски в намален размер

Чл. 11. (1) Ако условието по чл. 17, ал. 1 от ЗГВБ е изпълнено, по решение на Управителния съвет на Фонда общата сума на годишните премийни вноски може да бъде по-ниска от определената по чл. 9.

(2) Годишна премийна вноска в намален размер е всяка годишна премийна вноска, направена в рамките на целевия период, чийто размер е по-малък от общата сума на годишните премийни вноски, изчислена съобразно изискванията на чл. 9.

Глава четвърта

Определяне на индивидуалните премийни вноски

Раздел I

Рискови показатели

Чл. 12. (1) Рисковият профил на банките се определя въз основа на рисковите показатели, които се отнасят към една от следните категории риск:

1. капитал;
2. ликвидност и финансиране;
3. качество на активите;
4. бизнес модел и мениджмънт;
5. потенциални загуби за Фонда.

(2) Рисковите показатели представляват финансови съотношения или качествени показатели.

Чл. 13. (1) Рисковите показатели, които се използват за целите на определянето на премийните вноски, включват:

1. отношение на ливъридж;
2. съотношение на базов собствен капитал от първи ред;
3. отношение на ликвидно покритие (*LCR*);
4. отношение на нетно стабилно финансиране (*NSFR*);
5. коефициент на brutните необслужвани експозиции;
6. коефициент на рискова експозиция;
7. възвръщаемост на активите;
8. възвръщаемост на счетоводния капитал;
9. темп на растеж на активите;
10. коефициент на ликвидно покритие на негарантирания размер на влоговете;
11. средна цена на привлечения ресурс;
12. съотношение на разходи за лихви към приходи от лихви;
13. коефициент на свободни от тежести активи към гарантираните влогове;
14. коефициент на ликвидно покритие на гарантираните влогове.

(2) Разпределението на рисковите показатели по ал. 1 по категории риск и начинът за пресмятането им са изложени в Приложение № 1.

(3) Средната аритметична стойност за всеки рисков показател по ал. 1, т. 1–6, 9, 10, 13 и 14 се определя за предходната година на база стойностите на показателите към края на всяко тримесечие. Индивидуалните рискови оценки за тези показатели се определят въз основа на получените осреднени стойности.

(4) Индивидуалната рискова оценка на рисковите показатели по ал. 1, т. 7, 8, 11 и 12 се определя въз основа на неосреднена стойност на показателя към края на годината.

Раздел II

Определяне на индивидуални рискови оценки

Чл. 14. (1) За всяка банка се определят индивидуални рискови оценки, съответстващи на всеки рисков показател, включен в модела за изчисляване на премийни вноски към Фонда.

(2) Индивидуалните рискови оценки зависят от пропорционалните отстояния на стойността на дадения рисков показател от границите на определен за него интервал.

(3) Границите по ал. 2 се определят с решение на Управителния съвет на Фонда, което подлежи на преразглеждане всеки две години или при необходимост и се оповестява на интернет страницата на Фонда.

(4) Индивидуалните рискови оценки за рисковите показатели по т. 1–4, 7, 8, 10, 13 и 14 от чл. 13, ал. 1 се определят по следната формула:

$$IRS_j = \begin{cases} 0 & \text{Ако } A_j > a_j \\ 100 & \text{Ако } A_j < b_j \\ \frac{a_j - A_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{Ако } b_j \leq A_j \leq a_j \end{cases}, \text{ където}$$

IRS_j е индивидуалната рискова оценка, съответстваща на рисков показател j ;

A_j е стойността на рисковия показател j за съответния период, изчислена съобразно указанията в Приложение №1;

a_j е горната граница на диапазона на рисковия показател j ;

b_j е долната граница на диапазона на рисковия показател j .

(5) Индивидуалните рискови оценки за рисковите показатели по т. 5, 6, 11 и 12 от чл. 13, ал. 1 се определят по следната формула:

$$IRS_k = \begin{cases} 100 & \text{Ако } A_k > a_k \\ 0 & \text{Ако } A_k < b_k \\ \frac{A_k - b_k}{a_k - b_k} \times 100, & \text{Ако } b_k \leq A_k \leq a_k \end{cases}, \text{ където}$$

IRS_k е индивидуалната рискова оценка, съответстваща на рисков показател k ;

A_k е стойността на рисковия показател k за съответния период, изчислена съобразно указанията в Приложение № 1;

a_k е горната граница на диапазона на рисковия показател k ;

b_k е долната граница на диапазона на рисковия показател k .

(6) Индивидуалните рискови оценки за рисковия показател по т. 9 от чл. 13, ал. 1 се определят по следната формула:

$$IRS_m = \begin{cases} 100 & \text{Ако } A_m \geq a_m \\ 100 & \text{Ако } A_m \leq b_m \\ 0 & \text{Ако } b_m < A_m < a_m \end{cases}, \text{ където}$$

IRS_m е индивидуалната рискова оценка, съответстваща на рисков показател m ;

A_m е стойността на рисковия показател m за съответния период, изчислена съобразно указанията в Приложение № 1;

a_m е горната граница на диапазона на рисковия показател m ;

b_m е долната граница на диапазона на рисковия показател m .

(7) Индивидуалните рискови оценки варират в диапазона между 0 и 100, като независимо от характера на отделните рискови показатели по-високите стойности на съответстващите им индивидуални рискови оценки следва да отразяват влошаване на рисковия профил на банката.

(8) За всеки рисков показател по чл. 13, ал. 1, с изключение на т. 9, Управителният съвет на Фонда като част от решението по ал. 3 може да определи вторична горна или долна граница, когато стойностите на рисковия показател за отделни банки се отчитат като екстремни. За рисковите показатели по чл. 13, ал. 1, т. 1–4, 7, 8, 10, 13 и 14 със стойности, попадащи над вторичната горна граница, се присъжда стойност на индивидуалната рискова оценка 100. За рисковите показатели по чл. 13, ал. 1, т. 5, 6, 11 и 12 със стойности, попадащи под вторичната долна граница, се присъжда стойност на индивидуалната рискова оценка 100.

Раздел III

Определяне на агрегирана рискова оценка

Чл. 15. (1) Агрегираната рискова оценка за всяка банка се изчислява като среднопретеглена стойност от индивидуалните рискови оценки, определени съгласно чл. 14.

(2) Теглата, с които следва да се претеглят индивидуалните рискови оценки, са посочени в Приложение № 2.

(3) Агрегираната рискова оценка варира в диапазон между 0 и 100. По-високи стойности на агрегираната рискова оценка отразяват по-висок рисков профил на банката.

Раздел IV

Определяне на агрегирано рисково тегло

Чл. 16. (1) За всяка банка се определя агрегирано рисково тегло, което отразява рисковия ѝ профил.

(2) Агрегираните рискови тегла са коефициенти, чрез които се осъществява рисковата корекция на премийните вноски към Фонда. По-високите агрегираните рискови тегла са показателни за влошаване на рисковите профили на банките и водят до пропорционално увеличение на дължимата премийна вноска.

(3) Агрегираните рискови тегла са функция от агрегираните рискови оценки, изчислени съобразно изискванията на чл. 15.

(4) Агрегираните рискови тегла на банките се изчисляват по следната формула:

$$ARW_i = 0.75 + (2.00 - 0.75) \times \frac{ARS_i}{100}, \text{ където}$$

ARW_i е агрегираното рисково тегло на банка i ;

ARS_i е агрегираната рискова оценка на банка i .

(5) Фондът изчислява агрегираните рискови тегла на банките дори и когато Управителният съвет на Фонда е взел решение по чл. 17, ал. 1 от ЗГВБ да не се плащат премийни вноски.

Раздел V

Определяне на корекционен коефициент

Чл. 17. (1) За да определи дължимите от всяка банка премийни вноски за съответния период, Фондът изчислява корекционен коефициент.

(2) Корекционният коефициент представлява съотношението между общата сума на годишните премийни вноски за съответния период и рисково коригирания размер на общата сума на годишните премийни вноски.

(3) За определяне на годишните премийни вноски и на годишните премийни вноски в намален размер се използва корекционен коефициент μ , който се изчислява по следната формула:

$$\mu = \frac{\sum CD_i}{\sum CD_i \times ARW_i}, \text{ където}$$

CD_i е сумата на гарантираните влогове в банка i за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове към края на всяко тримесечие;

ARW_i е агрегираното рисково тегло на банка i .

(4) За определяне на извънредни премийни вноски се използва корекционен коефициент μ' , който се изчислява по следната формула:

$$\mu' = \frac{\sum CD_i'}{\sum CD_i' \times ARW_i'}, \text{ където}$$

CD_i' е сумата на гарантираните влогове в банка i , изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове за четирите тримесечия, предхождащи тримесечието, в което вноската става изискуема;

ARW_i' е агрегираното рисково тегло на банка i , изчислено при внасяне на последните годишни премийни вноски.

Раздел VI

Изчисляване на премиите вноски

Чл. 18. (1) Фондът изчислява дължимата за всяка банка годишна премийна вноска или годишна премийна вноска в намален размер по следната формула:

$$C_i = CR \times CD_i \times ARW_i \times \mu, \text{ където}$$

C_i е годишната премийна вноска на банка i ;

CR е норма на вноската съгласно чл. 4;

CD_i е сумата на гарантираните влогове в банка i за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове към края на всяко тримесечие;

ARW_i е агрегираното рисково тегло на банка i ;

μ е корекционен коефициент.

(2) При определянето на годишните премиини вноски на банките Управителният съвет на Фонда задължително включва във формулата за тяхното изчисляване корекционния коефициент μ , ако този коефициент, изчислен съгласно чл. 17, ал. 3, е по-висок от едно. Ако корекционният коефициент μ е по-малък от едно, Управителният съвет на Фонда може да вземе решение корекционният коефициент да бъде изключен.

Чл. 19. (1) Фондът изчислява дължимата за всяка банка извънредна премийна вноска по следната формула:

$$C'_i = CR' \times CD'_i \times ARW'_i \times \mu', \text{ където}$$

C'_i е годишната извънредна премийна вноска на банка i ;

CR' е нормата на извънредната вноска съгласно чл. 4;

CD'_i е сумата на гарантираните влогове в банката за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове за четирите тримесечия, предхождащи тримесечието, в което вноската става изискуема за банка i ;

ARW'_i е агрегираното рисково тегло на банка i ;

μ' е корекционен коефициент.

(2) При определянето на извънредната премийна вноска за всяка банка Управителният съвет на Фонда задължително включва във формулата за тяхното изчисляване корекционния коефициент μ' , изчислен съгласно чл. 17, ал. 4.

(3) Когато Управителният съвет на Фонда вземе решение за събиране на извънредни премиини вноски преди превеждането на премиините вноски за текущата година, той може да реши вноските по ал. 1 да се изчисляват въз основа на агрегираните рискови тегла от предходната година.

Чл. 20. (1) Когато банка не предостави на Фонда необходимата информация съгласно чл. 23, Фондът може да използва собствените си оценки, за да изчисли средната стойност на гарантираните влогове и отговарящите на условията влогове на тази банка.

(2) При установяване на неточности в изчислените годишни премийни вноски или извънредни премийни вноски Фондът коригира премийните вноски в съответствие с актуализираната информация.

(3) След повторното изчисляване на годишните премийни вноски или на извънредните премийни вноски на банките на базата на коригираната съгласно ал. 2 информация Управителният съвет на Фонда, в зависимост от констатираната неточност, взема следното решение:

1. да приспадне от следващата годишна премийна вноска нетния размер на надвнесената от банката сума по годишни или извънредни премийни вноски, или

2. да задължи банката да довнесе със следващата годишна премийна вноска разликата между дължимата и реално внесена годишна или извънредна премийна вноска.

Глава пета

Подаване на информация

Чл. 21. Фондът в срока по чл. 3, ал. 2 предоставя на всяка банка информация относно:

1. общата сума на премийните вноски;
2. нормата на премийните вноски;
3. агрегираното рисково тегло;
4. размера на корекционния коефициент;
5. размера на премийната вноска на банката.

Чл. 22. Българската народна банка предоставя на Фонда необходимата информация за определяне на рисковите показатели съгласно Приложение № 1.

Чл. 23. Банките предоставят на Фонда в посочените по-долу срокове информация за:

1. размера на гарантираните влогове и броя гарантирани вложители към края на всеки месец – в срок до 20-о число на следващия месец;
2. структурата на влоговете в банката към края на всяко тримесечие – в срок до 20 дни след края на съответното тримесечие;
3. отговарящите на условията влогове към края на всеки месец – в срок до 20-о число на следващия месец.

Чл. 24. (1) Фондът може да предоставя информацията по чл. 21, т. 3, 4 и 5 само на Българската народна банка, а относно конкретна банка – на упълномощени нейни представители.

(2) По решение на Управителния съвет на Фонда информация по ал. 1 в обобщен или резюмиран вид може да се предоставя и на други лица, когато от нея не могат да се идентифицират банките, за които тя се отнася.

Допълнителни разпоредби

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Банки“ са лицата по смисъла на чл. 1, ал. 4 от ЗГВБ;
2. „Целева норма“ на средствата на Фонда е процентното съотношение на средствата на Фонда към сумата на гарантираните влогове, което следва да бъде достигнато съгласно § 8 от преходните и заключителните разпоредби от ЗГВБ и чл. 17, ал. 1;
3. „Целево равнище“ на средствата на Фонда е сумата на наличните средства във Фонда при достигане на целевата норма на средствата на Фонда;
4. „Капитал от първи ред“ е капитал от първи ред по смисъла на чл. 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (Регламент (ЕС) № 575/2013);
5. „Базов собствен капитал от първи ред“ е базовият собствен капитал от първи ред по смисъла на чл. 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
6. „Рисково претеглени активи“ са общата сума на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
7. „Ликвидни активи“ са ликвидните активи по смисъла на глава втора „Ликвидни активи“ от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за допълнения на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции;
8. „Обременени активи“ е понятие по смисъла на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи;
9. „Отговарящи на условията влогове“ са влоговете съгласно § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на ЗГВБ.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 2. До 31 декември 2016 г. рисковият показател „отношение на ливъридж“ се изчислява, като позицията „капитал от първи ред“ се раздели на позицията „общо активи“.

§ 3. До 31 декември 2017 г. за целите на рисковата категория „ликвидност и финансиране“ единствен рисков показател е коефициентът на ликвидните активи по смисъла на чл. 8, ал. 2, т. 1 от Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Рисковото тегло на показателя е 20%.

§ 4. До 31 декември 2017 г. за „ликвидни активи“ се приемат ликвидните активи по смисъла на чл. 8, ал. 1 от Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките.

§ 5. След 31 декември 2017 г. и до пълно въвеждане в европейското право на отношение на нетно стабилно финансиране (*NSFR*) единствен рисков показател за рисковата категория „ликвидност и финансиране“ е отношение на ликвидно покритие (*LCR*). Рисковото тегло на показателя е 20%.

§ 6. В срок до 15 март 2018 г. Управителният съвет на Фонда определя долна и горна граница на диапазона за отношението на ликвидно покритие (*LCR*), както и на коефициента за ликвидно покритие на гарантираните влогове като част от актуализация на решението по чл. 14, ал. 3.

§ 7. В срок до 15 март на годината, в която за първи път като рисков показател ще се ползва отношението на нетно стабилно финансиране (*NSFR*), Управителният съвет на Фонда определя долна и горна граница на неговия диапазон като част от актуализация на решението по чл. 14, ал. 3.

§ 8. В срок до две седмици след влизането на наредбата в сила Управителният съвет на Фонда взема решението по чл. 14, ал. 3.

§ 9. (1) За определяне на годишната премийна вноска на банките за 2016 г. сумата на гарантираните влогове в банките към 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември 2015 г. се предоставят от банките на Фонда в срок до 1 март 2016 г.

(2) Размерът на гарантираните влогове до 14 август 2015 г. се определя по реда на отменения Закон за гарантиране на влоговете в банките (отм., ДВ, бр. 62 от 2015 г.), а след 14 август 2015 г. – съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките (ДВ, бр. 62 от 2015 г.).

§ 10. Индивидуалните рискови оценки за показателите по чл. 13, ал. 1, т. 1, 3, 7 и 9 на клоновете на чужди банки в България се формират като средно аритметично от стойността на индивидуалните рискови оценки за същите показатели на четирите банки, получили най-близката индивидуална рискова оценка до тази на съответния клон за показателите по точки чл. 13, ал. 1, т. 1, 3, 7 и 9.

§ 11. Чл. 9 се прилага след достигането на целевото равнище на средствата на Фонда съгласно § 8 от допълнителните разпоредби на ЗГВБ.

§ 12. Разпоредбата на чл. 23 се прилага от 31 март 2016 г.

§ 13. Тази наредба се издава на основание чл. 14, ал. 4 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и е приета с Решение № 3 от 21 януари 2016 г. на Управителния съвет на БНБ.

§ 14. БНБ по предложение на Управителният съвет на Фонда издава указания по прилагането на наредбата.

1. Капитал:

1.1. Отношение на ливъридж съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

1.2. Съотношение на базов собствен капитал от първи ред (*CET1*):

$$CET1 = \frac{\text{Базов собствен капитал от първи ред}}{\text{Рисково претеглени активи}}$$

2. Ликвидност и финансиране:

2.1. Отношение на ликвидно покритие (*LCR*) съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции2.2. Отношение на нетно стабилно финансиране (*NSFR*) съгласно Делегиран акт (ЕС), който Европейската комисия издава съгласно чл. 510, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета.

3. Качество на активите:

3.1. Коефициент на brutните необслужвани експозиции (*NPLR*):

$$NPLR = \frac{\text{Брутен размер на необслужваните кредити и аванси и дългови ценни книжа}}{\text{Общо brutни кредити и аванси и дългови ценни книжа}}$$

4. Бизнес модел и мениджмънт:

4.1. Коефициент на рискова експозиция (*RWAR*):

$$RWAR = \frac{\text{Рисково претеглени активи}}{\text{Общо активи}}$$

4.2. Възвръщаемост на активите (*RoA*):

$$RoA = \frac{\text{Печалба}}{\frac{1}{4} \times \text{Сума на общо активи към края на всяко тримесечие за последните четири тримесечия}}$$

4.3. Възвръщаемост на собствения капитал (*RoE*):

$$RoE = \frac{\text{Печалба}}{\frac{1}{4} \times \text{Сума на счетоводния капитал към края на всяко тримесечие за последните четири тримесечия}}$$

където Печалба е „печалба или (-) загуба за годината“, а „счетоводен капитал“ е позицията „собствен капитал“ от баланса на банката.

4.4. Темп на растеж на активите (*AGR*):

$$AGR = \frac{\text{Сума на процентното изменение на активите към края на всяко тримесечие на годишна база за последните осем тримесечия}}{8}$$

4.5. Коефициент на ликвидно покритие на негарантирания размер на влоговете (*LCEA*):

$$LCEA = \frac{\text{Ликвидни активи}}{\text{Отговарящи на условията влогове съгласно § 1, т. 5 от ДР на ЗГВБ} - \text{Сума на гарантираните влогове}}$$

4.6. Средна цена на привлечения ресурс (*APL*):

$$APL = \frac{\text{Разходи за лихви}}{\frac{1}{4} \times \text{Общо пасиви към края на всяко тримесечие за последните четири тримесечия}}$$

4.7. Съотношение на разходи за лихви към приходи от лихви (*EI*):

$$EI = \frac{\text{Разходи за лихви}}{\text{Приходи от лихви}}$$

5. Потенциални загуби за ФГВБ:

5.1. Коефициент на обезпечение на гарантираните влогове (*UAC*):

$$UAC = \frac{\text{Общо активи} - \text{Обременени активи}}{\text{Сума на гарантираните влогове}}$$

5.2. Коефициент на ликвидно покритие на гарантираните влогове (*LCCD*):

$$LCCD = \frac{\text{Ликвидни активи}}{\text{Сума на гарантираните влогове}}$$

**Таблицата с теглата за определяне
на агрегираните рискови оценки**

| № | Рискова категория/рисков показател | Тегло |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1. | Капитал | 20.0% |
| 1.1. | Отношение на ливъридж | 10.0% |
| 1.2. | Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (<i>CET1</i>) | 10.0% |
| 2. | Ликвидност и финансиране | 20.0% |
| 2.1. | Отношение на ликвидно покритие (<i>LCR</i>) | 10.0% |
| 2.2. | Отношение на нетно стабилно финансиране (<i>NSFR</i>) | 10.0% |
| 3. | Качество на активите | 15.0% |
| 3.1. | Коефициент на brutните необслужвани експозиции (<i>NPLR</i>) | 15.0% |
| 4. | Бизнес модел и мениджмънт | 28.0% |
| 4.1. | Коефициент на рискова експозиция (<i>RWAR</i>) | 9.5% |
| 4.2. | Възвръщаемост на активите (<i>RoA</i>) | 6.5% |
| 4.3. | Възвръщаемост на счетоводния капитал (<i>RoE</i>) | 3.0% |
| 4.4. | Темп на растеж на активите (<i>AGR</i>) | 2.0% |
| 4.5. | Коефициент на ликвидно покритие на негарантирания размер на влоговете (<i>LCEA</i>) | 3.0% |
| 4.6. | Средна цена на привлечения ресурс (<i>APL</i>) | 2.0% |
| 4.7. | Съотношение на разходи за лихви към приходи от лихви (<i>EI</i>) | 2.0% |
| 5. | Потенциални загуби за ФГВБ | 17.0% |
| 5.1. | Коефициент на обезпечение на гарантираните влогове (<i>UAC</i>) | 15.0% |
| 5.2. | Коефициент на ликвидно покритие на гарантираните влогове (<i>LCCD</i>) | 2.0% |

