

Наредба № 30
на БНБ
от 21 януари 2016 г.
за изчисляване размера и събиране на дължимите
от банките премийни вноски по Закона
за гарантиране на влоговете в банките

(Загл. доп. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.)

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 10 от 5 февруари 2016 г.;
в сила от 5 февруари 2016 г.; изм. и доп., бр. 2 от 2019 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) (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) 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 премијни вноски най-късно 7 дни преди посочената от него крайна дата за превеждането им, като спазва изискванията и ограниченията в глава трета от тази наредба.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Управителният съвет на Фонда определя размера на дължимата от всяка банка извънредна премијна вноска в срок до 5 дни преди посочената от него крайна дата за превеждането им.

Чл. 4. Нормите на годишните премијни вноски, на годишните премијни вноски в намален размер и на извънредните премијни вноски са еднакви за всички банки и представляват съотношението между общата сума на премијните 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 премијни вноски са дължими.

Глава трета

Определяне на общата сума на премијните вноски

Раздел I

Годишни премијни вноски

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

(2) Общата сума на годишните премијни вноски е общият минимален размер на годишните премијни 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 премијни вноски, Управителният съвет на Фонда определя всяка година процентното нарастване на общата сума на годишните премијни вноски (GRC), което се използва за изчисляване фактора на растежа на премијните вноски съгласно чл. 7, ал. 2.

(2) При определяне на процентното нарастване на общата сума на годишните премијни 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 премијни вноски се определја, како неопходимите средства за достигнување на целевото равнище на Фонда (PG) се умножат со фактора на растежа на премијните вноски (*CGF*).

(2) Факторот на растежа на премијните вноски (*CGF*) се изчислява по следната формула:

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

GRC е процентното нараствање на објатата сума на годишните премијни вноски согласно чл. 6;

n е бројот на премијните вноски до достигнување на целевото равнище на средствата во Фонда.

Чл. 8. (1) Неопходимите средства за достигнување на целевото равнище на Фонда (PG) се изчисляват, како од сбора на сумата за достигнување на целевото равнище на средствата на Фонда и изходящите прогнозни парични потоци се извади стойноста на входящите прогнозни парични потоци.

(2) Сумата за достигнување на целевото равнище на средствата на Фонда (*TLN*) се определја по следната формула:

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

TCD е сумата на гарантираните влогове към края на предходната година; *GRCD* е процентното нараствање на сумата на гарантираните влогове на годишна база;

TL е целевата норма на средствата во Фонда;

n е бројот на премијните вноски до достигнување на целевото равнище на средствата во Фонда.

(3) Процентното нараствање на сумата на гарантираните влогове (*GRCD*) е равно на изменението на гарантираните влогове към края на предходната година спрямо годината преди неа, изразено како процентно сотношение.

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

1. средствата на Фонда в края на предходната година, вклучвајќи средствата по разплаќателни сметки и портфејла од дългови инструменти со исклучение на служејќите за обезбечување по сделки за осигурување на ликвидност;

2. брутна стойност на заемите, които са договорени, но не са получени, или които се очекува да се договорат и получат в бъдещи периоди;

3. (доп. – ДВ, бр. 2 од 2019 г.) прогнозните парични потоци, свързани со очекуваните средства от осребряване на имуществото на банки в несъстоятелност при изплаќане на гарантираните влогове и/или възстановени средства от участие на Фонда при наложени мерки по реструктуриране 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 премијни вноски, както и ако задълженията на Фонда са равни на нула, общата сума на годишните премијни 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 премијни 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 матурирeт 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 премијни 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 рискови 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 брутните 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. (изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) коефициент на обезпечение на 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 риск 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) (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Индивидуалната рискова оценка на рисковите показатели по ал. 1, т. 7, 8, 11 и 12 се определя като средно претеглена стойност на съответния показател, с тегло за предходната година – 60%, и тегло за една година преди предходната – 40%.

Раздел II

Определяне на индивидуални рискови оценки

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

(2) Индивидуалните рискови оценки зависят от пропорционалните отстояния на стойността на дадения риск 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 риск 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 ъл профил.

(2) Агрегираните рискови тегла са коефициенти, чрез които се осъществява рисковата корекция на премийните вноски към Фонда. По-високите агрегирани 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 намаляен 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) (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) За определяне на извънредните премиумни 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 последните четири тримесечия, предхождащи тримесечието, в което вноската става изискуема, и за които във Фонда е наличен пълният набор от актуални и валидирани данни за всички банки според изискванията на Указанията за предоставяне на информация съгласно чл. 23;

ARW_i' – агрегираното рисково тегло на банка i .

Раздел VI

Изчисляване на премиумните вноски

Чл. 18. (1) (Доп. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Фондът изчислява дължимата за всяка банка годишна премиумна вноска или годишна премиумна вноска в намален размер по следната формула:

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

C_i е годишната премиумна 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, който се изчислява по реда на чл. 17, ал. 3.

(2) При определянето на годишните премиумни вноски на банките Управителния 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, Управителния съвет на Фонда може да вземе решение корекционният коефициент да бъде изключен.

Чл. 19. (1) (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Фондът изчислява дължимата за всяка банка извънредна премиумна вноска по следната формула:

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

C_i' – годишната извънредна премийна вноска на банка i ;

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

CD_i' – сумата на гарантираните влогове в банка i , изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове за последните четири тримесечия, предхождащи тримесечието, в което вноската става изискуема, и за които във Фонда е наличен пълният набор от актуални и валидирани данни за всички банки според изискванията на Указанията за предоставяне на информация съгласно чл. 23;

ARW_i' – агрегираното рисково тегло на банка i ;

μ' – корекционен коефициент, изчислен съгласно чл. 17, ал. 4.

(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) (Доп. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Когато Управителният съвет на Фонда вземе решение за събиране на извънредни премийни вноски преди пребеждането на премийните вноски за текущата година, той може да реши корекционният коефициент, изчислен съгласно чл. 17, ал. 4, и вноските по ал. 1 да се изчисляват въз основа на агрегираните рискови тегла от предходната година.

Чл. 20. (1) (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) 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 в тази банка.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) При установяване на неточности в изчислените годишни премийни вноски, годишни премийни вноски в намален размер или извънредни премийни вноски, определени по реда на чл. 18 и 19, Фондът коригира премийните вноски в съответствие с актуализираната информация.

(3) (Нова – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Корекция на годишна премийна вноска, годишна премийна вноска в намален размер или извънредна премийна вноска може да бъде извършвана за вноските, направени за предходните две години. С решение на Управителния съвет на Фонда може да бъде извършена корекция и за период над две години.

(4) (Преишна ал. 3; изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) След повторното изчисляване на годишните премийни вноски, годишните премийни вноски в намален размер или на извънредните премийни вноски на банките на базата на коригираната съгласно ал. 2 и 3 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 премийни вноски, годишни премийни вноски в намален размер или извънредни премийни вноски, или

2. да задължи банката да до внесе със следващата годишна премийна вноска разликата между дължимата и реално внесената годишна премийна вноска, годишна премийна вноска в намален размер или извънредна премийна вноска.

(5) (Нова – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Не се коригират общата сума на дължимите от банките годишни премийни вноски или годишни премийни вноски в намален размер, определени по реда на чл. 2, както и общата сума на дължимите от банките извънредни премийни вноски, определени по реда на чл. 3.

(6) (Нова – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) При промяна на границите по чл. 14, ал. 3 не се извършва корекция на изчислените годишни премийни вноски, годишни премийни вноски в намален размер или извънредни премийни вноски, определени по реда на чл. 18 и 19.

Глава пета **Подаване на информация**

Чл. 21. (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Фондът в срока по чл. 2, ал. 2 предоставя на всяка банка информацията 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 информацията 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 информацията 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.

Глава шеста

Събиране на вноските

(Нова – ДВ, бр. 2 от 2019 г.)

Чл. 25. (Нов – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Лихвата за забава при неплащане на вноска в определения срок се начислява върху дължимата сума за срока на забавата, считано от деня, следващ крайния ден за плащане на вноската до окончателното ѝ плащане, и представлява законната лихва по просрочени парични задължения, определена с постановление на Министерския съвет.

Чл. 26. (Нов – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) (1) При неизпълнение на приложена спрямо банката надзорна мярка, предприета по реда на чл. 16, ал. 2 от ЗГВБ, Фондът със съгласие на Българската народна банка отправя едномесечно предизвестие към банката с указание, че при неплащане на дължимата вноска и лихвите за забава банката ще бъде изключена от членство в системата за гарантиране на влоговете в Република България.

(2) Препис от предизвестие по ал. 1 се изпраща незабавно на БНБ.

(3) Ако банката не изпълни в срока на предизвестие по ал. 1 задължението си за плащане на изискуемата премийна вноска ведно с начислената законна лихва, Управителният съвет на Фонда взема решение за изключване на банката от членство в системата за гарантиране на влоговете в Република България и уведомява БНБ и банката за взетото решение.

(4) В деня на вземане на решението по ал. 3 или най-късно на следващия работен ден Фондът и Българската народна банка публикуват съобщение на електронните си страници за изключването на банката от системата за гарантиране на влоговете в Република България.

(5) Съобщението по ал. 4 следва да посочва датата, считано от която банката е изключена от системата за гарантиране на влоговете в Република България, предприетите от БНБ мерки, както и информация, че влоговете, налични към датата на изключване на банката от членство в системата за гарантиране на влоговете, продължават да са гарантирани от Фонда.

Чл. 27. (Нов – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) Банката, изключена от членство в системата за гарантиране на влоговете в Република България по реда на чл. 16, ал. 4 от ЗГВБ, следва незабавно да уведоми за това вложителите, като публикува съобщение на електронната си страница.

Чл. 28. (Нов – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) В изпълнение на изискванията на чл. 16, ал. 5 от ЗГВБ за гарантиране на влоговете, налични към датата на изключване на банката от членство в системата за гарантиране на влоговете в Република България, Фондът изисква от банката информация по реда на чл. 30, ал. 2 от ЗГВБ към датата на изключването.

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. (изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) „Ликвидни активи“ е ликвидният буфер по смисъла на 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 институции (ОВ, L 11/1 от 17.01.2015 г.);
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 ликвидирж“ 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. (Изм. – ДВ, бр. 2 от 2019 г.) За целите на изчисляване на годишните премийни вноски, годишните премийни вноски в намален размер и извънредните премийни вноски се приема, че агрегираните рискови тегла на клоновете на чужди банки в България са равни на 1.

§ 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.

**Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 30
от 2016 г. за изчисляване размера на дължимите
от банките премийни вноски по Закона за гарантиране
на влоговете в банките**

(Обн., ДВ, бр. 2 от 4 януари 2019 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 13. Тази наредба се издава на основание чл. 14, ал. 4 и чл. 16, ал. 6 от Закона за гарантиране на влоговете в банките и е приета с Решение № 326 от 18.12.2018 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

Приложение № 1
към чл. 13, ал. 2

1. Капитал:

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

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

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

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 институции

2.2. 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 брутните необслужвани експозиции (NPLR):

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

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*):

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

Приложение № 2
към чл. 15, ал. 2

**Таблицата с теглата за определяне
на агрегираните рискрови 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 брутните 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.	Възвращаемост на активите (<i>RoA</i>)	6.5%
4.3.	Възвращаемост 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%