

Министерство
на финансите



Комуникационна стратегия
на Република България
за Европейския съюз за 2014 г.

КОНФЕРЕНЦИЯ | Комплекс „Бояна“, Дом № 2, зала „Триадица“ | 11 декември 2014 г. (четвъртък)

**ЗАЩИТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ:
ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА И ПЕРСПЕКТИВИ ПРЕД БЪЛГАРИЯ,
ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ НОВАТА ПРАВНА РАМКА НА ЕС**

РАЗМЕР И ФИНАНСИРАНЕ НА СГД

Радослав Миленков
Председател на Управителния съвет
Фонд за гарантиране на влоговете в банките

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Определяне на оптималния размер и целевото равнище на фонда
2. Действаща законова рамка и нова ДСГД
3. Ех-ante финансиране - премийни вноски и размер
4. Авансови / извънредни премийни вноски
5. Дългово финансиране
6. Управление на средствата

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ОПТИМАЛНИЯ РАЗМЕР И ЦЕЛЕВОТО РАВНИЩЕ НА ФОНДА

- Наличието на достатъчно капитализиран фонд е необходимо условие, за да се гарантира, че СГД може да поеме загубите от банкови фалити при несистемни кризи.
- Необходим е баланс между натрупването на достатъчно средства от премийни вноски и възможностите за дългово финансиране при отчитане на потенциалните загуби и общата финансова и законова рамка, в която функционира СГД.

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ОПТИМАЛНИЯ РАЗМЕР И ЦЕЛЕВОТО РАВНИЩЕ НА ФОНДА. ДЕЙСТВАЩА ЗАКОНОВА РАМКА

- Целево равнище, установено в ЗГВБ = 5% от влоговата база.
- Натрупани средства във ФГВБ към 30.09.2014г. = 3.62% от влоговата база или 5.07% от гарантираните влогове

Изключително високо целево равнище и реален размер на натрупаните във ФГВБ средства, надвишаващ в пъти средното за Европа. При липса на режим за банково реструктуриране – недостатъчни.

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ОПТИМАЛНИЯ РАЗМЕР И ЦЕЛЕВОТО РАВНИЩЕ НА ФОНДА. НОВА ДИРЕКТИВА ЗА СГД

- Минимално целево равнище, установено в ДСГД = 0,8% от гарантираните влогове.
- Възможност за изключения при силно концентрирана банкова система – 0,5% от гарантираните влогове
- Как е определен този размер?
 - ✓ Анализ на действащите СГД;
 - ✓ Възможност за извънредни вноски при необходимост;
 - ✓ Възможност за дългово финансиране, включително заемане между СГД;
 - ✓ Регламент (ЕС) № 575/2013 или по-строги надзорни изисквания;
 - ✓ Рамка за банково реструктуриране, т.е. на инструментариум за ранна намеса и разрешаване на системни банки;
 - ✓ Минимизиране на загубите за СГД чрез установяване на нов ред на кредиторите при банкова несъстоятелност.

EX-ANTE ФИНАНСИРАНЕ - ПРЕМИЙНИ ВНОСКИ И РАЗМЕР. ДЕЙСТВАЩ ЗГВБ

- Встъпителни вноски = 1% от регистрирания капитал на банката.
- Годишни премиЙни вноски = 0,5% от влоговата база за предходната година, изчислени на средно дневна основа.

Изключително високи премиЙни вноски. Тази цена се заплаща от банките и в крайна сметка – от потребителите на банкови услуги. Законово установите еднакви за цялата система премиЙни вноски повишават моралния риск.

EX-ANTE ФИНАНСИРАНЕ - ПРЕМИЙНИ ВНОСКИ И РАЗМЕР. НОВА ДСГД

- Встъпителни вноски – отпадат.
- Годишни премиЙни вноски – не са твърдо фиксирани, но трябва да са такива, че да се гарантира достигане на целевото равнище – 10г.
 - ✓ Рисково базирани – в зависимост от рисковия профил на банката.
 - ✓ База за изчисление – гарантираните влогове.
 - ✓ Свобода за определяне на методологията за изчисляване въз основа на насоки, разработени от ЕБО.

АВАНСОВИ / ИЗВЪНРЕДНИ ПРЕМИЙНИ ВНОСКИ. ДЕЙСТВАЩ ЗГВБ

- Възможност за авансово събиране на премийните вноски при недостиг от средства.
- Възможност за увеличаване на размера на премийните вноски до 1,5% от влоговата база.
- Авансовите вноски се приспадат от вноските за следващата година

Авансовото събиране на премийните вноски и увеличаването на размера на вноските следва да е съобразено с бизнес цикъла и не винаги е практически възможно.

АВАНСОВИ / ИЗВЪНРЕДНИ ПРЕМИЙНИ ВНОСКИ. НОВА ДГСД

- Извънредни премийните вноски - до 0,5% от гарантираните влогове за една календарна година. По-големи вноски при извънредни обстоятелства - с изричното съгласие на компетентния орган.
- Извънредните вноски НЕ се приспадат от вноските за следващата година.
- Възможно отлагане на плащането за конкретна банка - ако вноските биха застрашили ликвидността или платежоспособността ѝ

ДЪЛГОВО ФИНАНСИРАНЕ. ДЕЙСТВАЩ ЗГВБ

- Заеми от български и чуждестранни банки, други кредитори, включително от МФИ.
- Заем от държавния бюджет след съответно решение на Министерския съвет.
- Обезпечения: гаранция, издадена от държавата, или активи на фонда, включително и бъдещите вземания на фонда към банките за годишни премийни вноски

Предвид кратките срокове за изплащане на гарантираните влогове, на практика заемите от пазара могат да се използват по-скоро за последващо рефинансиране на публичен заем. Обичайно МФИ не се обвързват с финансиране в качеството на последна инстанция при недостиг на средства за изплащане.

ДЪЛГОВО ФИНАНСИРАНЕ. НОВА ДСГД

- Заеми от други СГД в рамките на ЕС на доброволна основа при определени условия и след като са изчерпани възможностите за събиране на извънредни вноски
- Алтернативни механизми за краткосрочно финансиране по дискреция на държавата:
 - Заеми от български и чуждестранни банки, други кредитори, включително от МФИ;
 - Заем от държавния бюджет.

ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА. ДЕЙСТВАЩ ЗГВБ

Средствата на фонда се инвестират във:

- ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата;
- краткосрочни депозити в банки – на практика не се прилага от 2004 г.;
- депозити в Българската народна банка.

Липса на достатъчно възможности за диверсификация на портфейла.

ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА. НОВА ДСГД / ПРОЕКТ НА ЗГВБ

- Наличните финансови средства на СГД се инвестират нискорисково и достатъчно диверсифицирано.

Според проекта на ЗГВБ:

- Депозити в Българската народна банка;
- Високоликвидни дългови ценни книжа*:
 - издадени или гарантирани от българската държава;
 - издадени от други държави - членки на Европейския съюз;
 - издадени от трети държави;
 - издадени от Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка, Европейската банка за възстановяване и развитие и Европейския съюз или други чуждестранни финансови институции или международни финансови организации.

**Във всички случаи издателят следва да има кредитен рейтинг една от двете най-високи оценки, присъден от две агенции за кредитен рейтинг, регистрирани или сертифицирани съгласно Регламент (ЕО) 1060/2009*

ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА ПРЕД ФГВБ

Нов закон за гарантиране на влоговете - 2015 г.:

- Съкратени срокове за изплащане – необходимост да се осигурят по-добри възможности за бърза ликвидност и финансиране на недостига;
- Въвеждане на рисково-базирани премийни вноски;
- Диверсификация на портфейла;

Нова рамка за банково реструктуриране – 2015 г.:

- Събиране на премийни вноски и управление на фонд за реструктуриране

Благодаря
за вниманието!