

## МЕТОДИКА НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА БАЗОВ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

### I. Въведение

1. Настоящата методика има за цел да дефинира начина и процедурите за определяне и изчисление на Базов лихвен процент (БЛП), който да се прилага от Първа инвестиционна банка АД („ПИБ” или „Банката”) като база при определяне на лихвите по кредитни сделки.

2. Банката определя БЛП за всеки отделен вид валута, в който отпуска кредити.

### II. Методика на изчисляване

1. Базовият лихвен процент е референтен лихвен процент, който се определя в зависимост от планираните разходи по пасива на Банката, пазарните лихвени нива, както и допълнителни компоненти, включващи валутен, бизнес и остатъчен риск. БЛП се определя ежемесечно и влиза в сила от 1-во число на всеки месец.

$$БЛП_{t,i}^{вал} = БЛП_{t-1,i}^{вал} + \left( \max(ПРП_t, ПЛП_t^{вал}) + ПС_{t,i}^{вал} + РП_t^{вал} + ОП_t - БЛП_{t-1,i}^{вал} \right) \setminus Стъпка_i \cdot Стъпка_i,$$

където:

$БЛП_{t,i}^{вал}$  – базов лихвен процент в съответната валута за сегмент  $i$  и период  $t$ ;

$ПРП_t$  – планирани разходи по пасива на Банката за период  $t$ ;

$ПЛП_t^{вал}$  – пазарен лихвен процент в различните валути за период  $t$ ;

$РП_t^{вал}$  – рискова премия за съответната валута за период  $t$ ;

$ПС_{t,i}^{вал}$  – корекция за пазарна среда за съответната валута за сегмент  $i$  и период  $t$ ;

$ОП_t$  – премия за остатъчен риск за период  $t$ ;

$\setminus$  – оператор за целочислено деление;

$Стъпка$  – стъпката, с която се променя БЛП, определена от УС на ПИБ;

2. В зависимост от параметъра „корекция за пазарна среда” (бизнес риск), Банката може да дефинира допълнително за определени сегменти, продукти и кампании отделни БЛП - БЛП за кредитни карти (БЛПкк), БЛП конкурентна среда (БЛПкс) и други.

### Планирани разходи по пасива (ПРП)

Планираните разходи по пасива се базират на среднопретеглените разходи по пасивите на Банката, изчислени към края на месеца, предхождащ последния календарен месец (историческа стойност), (например БЛП, действащ за месец май, се базира на среднопретеглените разходи към 31 март).

В случай на очаквани значителни промени в цената на финансирането на Банката, историческата стойност се коригира с очакваното изменение на разхода по пасива.

При изчисляването на ПРП се използват ефективните лихвени проценти, приложими към лихвоносните пасиви на ПИБ на неконсолидирана основа, включително подчинени задължения и дългово-капиталови (хибридни) инструменти. При изчисляването на ПРП се отчитат резервите, които ПИБ поддържа в БНБ, както и разходи по привлечените ресурси като премийните вноски на Банката във Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ). В изчисляването на ПРП не участват пасиви, привлечени по сделки за обратно изкупуване (репо сделки).

В изчисляването на ПРП участват всички пасиви, независимо от валутата, в която са деноминирани. Изчислената стойност се прилага за всички валути.

### **Пазарен лихвен процент**

Пазарните лихвени проценти (на междубанковия пазар) участват в определянето на БЛП като поставят минимална стойност на БЛП за съответната валута. Използваните лихвени проценти са: ОЛП за BGN, 1-месечен EURIBOR за EUR, 1-месечен LIBOR за всички останали валути.

### **Премия за валутен риск**

Премията отразява вероятността от значително сътресение в икономиката на страната, емитирала съответната валута (за евро – икономиките на страните от Еврозоната). За целта Банката оценява обективната и рисково-неутралната вероятност от неизпълнение на страната, емитирала съответната валута и загубите, които биха произтекли при такова неизпълнение.

### **Корекция за пазарна среда (бизнес риск)**

Наличието на специфични фактори на пазара (конкурентната среда, приходи от кръстосани продажби, срочната структура на кредитите, наклонът на кривата на доходност и др.) могат да доведат до прилагането на корективен компонент за определени сегменти, продукти и кампании, отразяващи специфичния бизнес риск за Банката. Отчитането на тези ефекти става посредством корекция за пазарна среда ( $PC_{t,i}^{val}$ ) за целева група  $i$ .

### **Премия за остатъчен риск**

Премията за остатъчен риск включва премия за поддържане на ликвидност, премия за поддържане на капиталов буфер и рискове, извън възможностите на Банката за контрол и управление. Премията за ликвидност отразява оценката на ПИБ за ликвидния риск в банковата система и е функция от разликата между поддържаното ниво на ликвидност и целевото ниво за съответната фаза на бизнес цикъла. Премията за капиталов буфер е функция от разликата между текущото ниво на капитала и целевото ниво за съответната фаза на бизнес цикъла.

## **III. Публичност и оповестяване на информацията за БЛП**

С оглед на прозрачност и доверие в отношенията си с клиентите и в съответствие със законовите изисквания Банката обявява Базовия лихвен процент и методиката за неговото изчисление на своята интернет страница, както и по друг подходящ начин по нейна преценка.