

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

I. Цел

1. Настоящата методика регламентира начина за определяне и изчисление на базов лихвен процент (БЛП), който се прилага от Първа инвестиционна банка АД („ПИБ“ или „Банката“) като основа при определяне на лихвите по кредитни сделки.
2. Банката определя БЛП за всеки отделен вид валута, в който отпуска кредити.

II. Методика на изчисляване

БЛП се определя ежемесечно и влиза в сила от 1-во число на всеки месец.

При определянето и изчислението на Базовия лихвен процент се използват следните компоненти с обективен характер:

1. Планирани разходи по пасива (ПРП)

Планираните разходи по пасива (цена на финансиране на Банката) се базират на среднопретеглените разходи по пасивите на Банката, изчислени към края на месеца, предхождащ последния календарен месец (историческа стойност). В случай на договорени и сигурни 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 изчислението се отчитат минималните задължителни резерви, които ПИБ поддържа в БНБ, както и разходи по привлечените ресурси като премийните вноски на Банката във Фонда за гарантиране на влоговете в банките. 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.

2. 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.

3. 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. Премията за валутен риск зависи от промяна в кредитния рейтинг на емитента на съответната валута според независимата оценка на международна рейтингова агенция.

4. Корекция за пазарна среда

С оглед текущата пазарна среда и реализирането на приходи от кръстосани продажби Банката може да приложи специфично намаление на БЛП за отделни целеви групи. Отчитането на специфичната отстъпка за всяка целева група става посредством компонента *корекция за пазарна среда*.

5. Премия за ликвидност и капитал

Премията за ликвидност и капитал включва премия за поддържане на ликвидност и премия за поддържане на капиталов буфер. Премията за ликвидност отразява оценката на ПИБ за ликвидния риск в банковата система и зависи от разликата между поддържаното ниво на ликвидност и бюджетираното целево ниво за съответната фаза на бизнес цикъла. Премията за капиталов буфер зависи от разликата между текущото ниво на капитала и бюджетираното целево ниво за съответната фаза на бизнес цикъла.

6. Текущата стойност на БЛП се изчислява като към по-голямото от *Планираните разходи по пасива* и *Пазарните лихвени проценти* се прибавят премиите за *валутен риск*, *ликвидност и капитал*, както и *Корекцията за пазарна среда* за съответната валута и сегмент. При незначително отклонение спрямо текущо действащия референтен лихвен процент, БЛП не се променя.

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.