

Методика за определяне на базов лихвен процент на Общинска банка АД по кредитите предоставени на корпоративни клиенти и физически лица

1. Общи положения

Настоящата методика се прилага за изчисляване на базов лихвен процент в Общинска банка АД, приложим за кредити предоставени в национална и чуждестранна валута. Базовият лихвен процент е променливият компонент при формиране на общия лихвен процент в договорите за банков кредит предоставен на корпоративни клиенти на банката и физически лица.

2. Модел за изчисляване

Стойността на **базовия лихвен процент (BIR)** е сумата от цената на пасивите в баланса на банката в проценти (*IR*) и процентното разпределение на *нелихвените разходи (AC)* от отчета за доходите в годишно изражение.

BIR се намира по формулата:

$$BIR = IR + AC$$

а. Цената на пасивите се изчислява като сумата от лихвените разходи по привлечените средства (без бюджетните), планираната възвръщаемост на собствения капитал и годишния размер на вноската към Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) се раздели на разполагаемата част от привлечените средства и собствения капитал. Привлечените средства се дисконтират с минималните задължителни резерви.

В цената на пасивите се включват:

- Лихвените разходи за последния отчетен месец по всички привлечени средства без тези от бюджетния сектор, съгласно номенклатурата за институционален сектор;
- Планираната възвръщаемост на собствения капитал за текущата година, представена като процент, разделен на 100;
- Сумата от вноските към ФГВБ за последните 12 месеца;
- Среднодневното салдо през последния отчетен месец на привлечените средства без бюджетните, коригирани с процента на минималните задължителни резерви за тези привлечени средства;

Планираната възвръщаемост на собствения капитал се изчислява на база на пропорционалната част от собствения капитал, съответстваща на небюджетните привлечени средства спрямо всички привлечени средства, при използване на средноаритметичната стойност на собствения капитал през последните дванадесет отчетни месеца, среднодневното салдо през последния отчетен месец на привлечените средства без тези от бюджетния сектор, съгласно номенклатура за институционален сектор и среднодневното салдо през последния отчетен месец на всички привлечени средства. Пропорционалната част от собствения капитал се умножава по планираната възвръщаемост на капитала.

б. Разпределение на нелихвените разходи (АС) в процентен вид

АС се изчислява, като сумата на нелихвените разходи без вноската към ФГВБ за последните дванадесет месеца се умножи по относителния дял на среднодневното салдо за последните дванадесет отчетни месеца на кредитите за небанкови институции (преди провизии) спрямо сумата на среднодневните салда на лихвоносните активи (без блокираните ДЦК за обезпечаване на бюджетните средства) за последните дванадесет отчетни месеца. Полученото произведение се разделя на среднодневното салдо за последния отчетен месец на кредитите за небанкови институции (преди заделяне на разходи за обезценка).

3. Процедура за изчисляване и промяна на базовия лихвен процент

Базовия лихвен процент (БЛП) се изчислява всеки месец от Дирекция “Планиране, отчетност и управление на риска” в срок до три работни дни след окончателното счетоводно и информационно приключване на предходния месец съгласно настоящата Методика. Текущо изчисления БЛП се докладва на Управителния съвет на Банката за вземане на решение. Въз основа на извършените изчисления и преценка на условията на международните и местни кредитни пазари, търсенето и предлагането на кредити в страната, Управителният съвет взема решение:

а. За промяна на БЛП въз основа на изчисленията или

б. Да не бъде променян БЛП, ако изчисленият размер се отклонява несъществено от обявения и действащ в момента БЛП и / или неговата промяна няма да съответства на пазарните условия.

Информация за размера на утвърдения от Управителния съвет на Банката БЛП се оповестява в интернет страницата на Банката.

Настоящата методика е приета с Протокол № 20 от заседание на Управителния съвет на Общинска банка АД, проведено на 13.07.2009 г. , промяна е направена на заседание на Управителния съвет № 25, проведено на 25.08.2010 г. и влиза в сила от 30.08.2010 г.