

**МЕТОДИКА  
ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА БАЗОВ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ**

## Глава първа

### ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

**Чл. 1.** (1) Настоящата Методика за изчисляване на базов лихвен процент (Методика) на Интернешънъл Асет Банк АД (Банката) урежда и утвърждава методите и допусканията за определяне на базов лихвен процент (БЛП) по предоставяните от Банката кредити.

(2) Предмет на настоящата Методика е изчисляването на базов лихвен процент, като компонент в ценообразуването на предоставяните от Банката кредити.

**Чл. 2.** (1) Текущият размер на базовия лихвен процент за Банката се определя от Комитета по управление на активите и пасивите (ALCO).

(2) ALCO отговаря за създаването, периодичния преглед и актуализирането на настоящата методика, като внася в УС предложение за нейното приемане.

## Глава втора

### МЕТОДИКА

**Чл. 3.** (1) Банката предоставя кредити, като по тях прилага лихвен процент, формиран от *базов лихвен процент* плюс *надбавка за риск (рискова премия)*. Така дефиниран, лихвеният процент служи за покритие на разходите (за продукта, за привлечения от Банката ресурс, за издръжката), постигане на планираната възвръщаемост на капитала и минимизиране на кредитния риск.

(2) Базовият лихвен процент включва следните количествени компоненти:

1. *цена на ресурса;*
2. *цена на издръжка;*
3. *изискуема минимална норма на възвръщаемост на капитала;*
4. *фонд „Очаквана загуба от кредитен портфейл”;*
5. *стойност на петгодишния Credit Default Swap по държавни ценни книжа на Р България.*

(3) Надбавката за риск не е компонент от формирането на БЛП.

**Чл. 4.** Компонентите на методиката се изчисляват по следния начин:

- *Цена на ресурса (ЦР)* – Общата цена на привлечените средства на Банката в проценти се определя като разходите за лихви за предходния тримесечен период се разделят на средната стойност на общите пасиви за предходния тримесечен период, различни от собствен капитал. В разходите за лихви и общите пасиви, различни от собствен капитал не се включват тези на разпоредителите с бюджетни средства (подлежащи на обезпечаване с ДЦК). Полученият резултат се приравнява на годишна база и се претегля с тегло 60.00%.

*При изчисляването на БЛП се ползва по-високата от получената по гореописания начин стойност на ЦР и планираната цена на ресурса по бюджет за текущата година.*

- *Цена на издръжка (ЦИ)* – Определя се като процент, изчислен на база реално направените разходи по икономически елементи (административни разходи, разходи за амортизация и други разходи, свързани с издръжката на Банката) за предходния тримесечен период, разделени на средната стойност на общите пасиви, различни от собствен капитал, за предходния тримесечен период. Полученият резултат се приравнява на годишна база и се претегля с тегло 100.00%.

*При изчисляването на БЛП се ползва по-високата от получената по гореописания начин стойност на ЦИ и планираната по бюджет за текущата година.*

- *Изискуема минимална норма на възвращаемост на капитала (RoE)* – заложената при изготвянето на бюджета за текущата година норма на възвращаемост на капитала, изчислена като процент. Получената стойност се претегля с тегло 10.00%.

- *Фонд „Очаквана загуба от кредитен портфейл” (ФЗП)* – заложена при изготвянето на бюджета за текущата година, изчислена като процент. Ползват се бюджетиранияте разходи за провизии, които не включват реинтегрирани провизии, като процентът се претегля с тегло 100.00%.

- *Петгодишен Credit Default Swap на ДЦК на Р България (CDS)* – ползва се стойността към датата на изчисление на БЛП, по данни от REUTERS. Стойността се претегля с тегло 10.00%.

## ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОПОВЕСТЯВАНЕ

**Чл. 5.** БЛП се определя не по-малко от веднъж на три месеца или по-често при необходимост, в зависимост от текущите пазарни условия.

**Чл. 6.** Текущата стойност на БЛП се изчислява по следната формула:

$$БЛП = 0.6 \times ЦР + ЦИ + 0.1 \times RoE + ФЗП + 0.1 \times CDS$$

**Чл. 7.** (1) Изчисленият по формулата БЛП е валиден за предоставяне на кредити в евро, щатски долари и други валути, различни от лева.

(2) За кредити в лева, към получения по ал. 1 БЛП се прибавя и премия от 0.50%, поради високата цена на привлечения левов ресурс.

**Чл. 8.** (1) Изчисляването на текущия размер на БЛП съгласно настоящата методика се извършва от управление „Финансово”, дирекция „Ликвидност и пазари”, която го внася в ALCO за решение.

(2) Изчислената по тази методика стойност на БЛП е максимално допустимата, като Комитетът по управление на активите и пасивите (ALCO) има право да определи друга стойност на БЛП, различна от получената, само и при положение, че тя е по-ниска.

**Чл. 9.** Оповестяването на Интернет страницата на текущия размер на използваните от Банката базови лихвени проценти и настоящата методика се извършва от дирекция „Информационни технологии” по искане на дирекция „Маркетинг и реклама” в управление „Продажби”.

### Заклучителна разпоредба

**§ 1.** Методиката за изчисляване на базов лихвен процент е приета от Комитета по управление на активите и пасивите с Протокол № 5 / 16.08.2010 г. и от Управителния съвет с Протокол № 15 / 17.08.2010 г., като отменя приетата на 31.03.2009 г. и влиза в сила от 31.08.2010 г.