

ПРАВИЛА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ

НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ В ЛЕВА ПО ДОГОВОРИ, СКЛЮЧЕНИ С „ЕКСПРЕСБАНК“ АД ПРЕДИ ДАТАТА НА ВЛИВАНЕ НА „ЕКСПРЕСБАНК“ АД В „БАНКА ДСК“ АД

1. Общи положения

- 1.1. Този документ представя начина за определяне и изчисляване, както и реда за последваща промяна на референтен лихвен процент (РЛП) в лева на „Експресбанк“ АД.
- 1.2. Този документ е приложим за всички договори за кредит в лева с променлив лихвен процент.
- 1.3. За целите на документа:
 - **“Лихвен процент по кредита”** – лихвеният процент, изразен като фиксиран или променлив процент, който се прилага на годишна основа към сумата на усвоения кредит;
 - **“Променлив лихвен процент по кредита”** – лихвения процент по договори за кредит, по които Банката и кредитополучателят се съгласяват, приложимият към договорите лихвен процент да се формира на база на **референтен лихвен процент** (променлива компонента) в лева плюс **фиксирана надбавка**;
 - **“Референтен лихвен процент в лева на „Експресбанк“ АД** – лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към всички договори за кредит в лева променлив лихвен процент;
 - **“Фиксирана надбавка”** – компонент, отразяващ оценката на Банката относно размера на риска и разходите, свързани с отпускането на кредита. Надбавката е посочена в договора за кредит и не може да бъде променяна едностранно за целия срок на договора за кредит.

2. Изчисляване на референтен лихвен процент в лева

- 2.1. Референтният лихвен процент (РЛП) в лева се изчислява по следната формула:

$$\text{РЛП} = \text{Deposit Rate}_{\text{BS}}$$

където:

Deposit Rate_{BS} – средния лихвен процент по салда за срочни депозити в лева на нефинансови предприятия и домакинства с матуритет от 1 ден до 1 месец. Този индикатор се изчислява на база публикувана информация от Българска Народна Банка (БНБ) като средно претеглена стойност за банковата система.

Формулата, която изчислява „**Deposit Rate_{BS}**“ е следната:

$$\text{Deposit Rate}_{\text{BS}} = \frac{\text{Deposit Rate}_{\text{NFC}} \times V_{\text{NFC}} + \text{Deposits Rate}_{\text{HH}} \times V_{\text{HH}}}{V_{\text{NFC}} + V_{\text{HH}}}$$

където:

Deposit Rate_{NFC} – средния лихвен процент по салда за срочни депозити в лева на нефинансови предприятия с матуритет от 1 ден до 1 месец. Този индикатор се публикува на официалната страница на БНБ.

Deposit Rate_{нн} – средния лихвен процент по салда за срочни депозити в лева на домакинства с матуритет от 1 ден до 1 месец. Този индикатор се публикува на официалната страница на БНБ.

V_{нfc} – обеми по салда за срочни депозити в лева на нефинансови предприятия с матуритет от 1 ден до 1 месец. Този индикатор се публикува на официалната страница на БНБ.

V_{нн} – обеми по салда за срочни депозити в лева на домакинства с матуритет от 1 ден до 1 месец. Този индикатор се публикува на официалната страница на БНБ.

Референтният лихвен процент (РЛП) в лева на „Експресбанк“ АД се калкулира ежемесечно. Индикаторите, използвани за калкулацията му се публикуват всеки месец в раздел „Лихвена статистика“ на официалната страница на Българска Народна Банка.

2.2. При отмяна на индикатор, включен във формулата по настоящите правила за изчисляване, същият се замества от аналогичен такъв, определен от същия източник или от друг източник, поемащ функциите по определяне на индикатора. В случай, че такъв не е наличен, индикаторът се запазва с последната оповестена за него стойност, взета за изчисление на РЛП.

2.3. Получената стойност за РЛП в лева се закръгля и оповестява в проценти с точност до два знака след десетичната запетая (пример: 0.157% се закръгля и оповестява като 0.16%).

2.4. Промяната на стойността на референтния лихвен процент в лева влиза в сила от първия календарен ден на следващия месец, само и единствено ако разликата между новия РЛП и действащия до момента в абсолютна стойност е равна или по-голяма от 0.05%.

2.5. При отрицателна стойност на РЛП в лева, същият се счита за 0%.

Пример 1 на база гореизложените точки

Примерът е с реални данни и представя изчисляването на РЛП на СЖЕБ в края на месец юни. Съгласно т.2.4. този РЛП е в сила от първия календарен ден на следващия месец, т.е. 01.07.2018г.

$$\text{Deposit Rate}_{\text{BS}} = \frac{0.21\% \times 275.5 \text{ млн.лв.} + 0.02\% \times 2,166.0 \text{ млн.лв.}}{275.5 \text{ млн.лв.} + 2,166.0 \text{ млн.лв.}}$$

$$\text{РЛП} = \text{Deposit Rate}_{\text{BS}} = 0.04\%$$

съгласно т.2.4 разликата между новия РЛП (0.04%) и действащия до момента (0.00%) в абсолютна стойност е по-малка от 0.05%, което означава, че РЛП на СЖЕБ запазва действащата до момента стойност от 0.00%.

Пример 2 на база гореизложените точки

Примерът не се базира на реални данни. За целите на настоящия пример, приемаме, че извършваме изчисляване на РЛП в края на месец юни.

$$\text{Deposit Rate}_{\text{BS}} = \frac{0.30\% \times 500.0 \text{ млн.лв.} + 0.04\% \times 2,500.0 \text{ млн.лв.}}{500.0 \text{ млн.лв.} + 2,500.0 \text{ млн.лв.}}$$

$$\text{РЛП} = \text{Deposit Rate}_{\text{BS}} = 0.08\%$$

съгласно т.2.4 разликата между новия РЛП (0.08%) и действащия до момента (0.00%) в абсолютна стойност е по-голяма от 0.05%, което означава, че РЛП на СЖЕБ се актуализира с новата стойност – 0.08%.

3. Ред за промяна на референтния лихвен процент (РЛП) в лева на „Експресбанк“ АД

3.1. Първото изчисляване на РЛП по настоящите правила е извършено в края на месец юни 2018 година със стойности на съответните индикатори към месец май 2018 година.

3.2. РЛП се калкулира ежемесечно през последния работен ден на месеца и се базира на данни, публикувани от БНБ за предходния месец (пример: изчисляването на РЛП през месец август 2018 се базира на данни към месец юли 2018 година).

4. Публичност и оповестяване на информацията

4.1. Банката обявява на официалната си уеб страница правилата за изчисляване, текущия размер на изчисления съгласно тях РЛП и поддържа данни за всички стойности на РЛП, които е определила съгласно представените в този документ правила за изчисляване.

Настоящият документ, представящ правилата за изчисляване на референтния лихвен процент за всички кредити в лева с променлив лихвен процент е приет с решение на Управителния съвет на „Експресбанк“ АД и влиза в сила от 01.07.2018г.

Информация за използваните индикатори може да намерите на:

<http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>