

Методология на Банка ДСК ЕАД за определяне на Базов Лихвен Процент (БЛП) използван за определяне на лихвения процент по кредити на физически лица

БЛП, който се използва за определяне на лихвения процент по кредити на физически лица е функция на обективни фактори, които влияят върху себестойността за банката на един кредит, без оглед на субективни специфични характеристики, които произлизат например от целевия сегмент и разнообразните параметри на конкретния кредитен продукт. Банка ДСК ЕАД следи за съществена промяна в тези обективни фактори, въз основа на което взема решения относно промяна на стойността на БЛП.

Тези обективни фактори са, както следва:

1. Цена на капитала (ЦК):

Изразява изискуемата норма на възвръщаемост на заделения собствен капитал на основата на минимално регламентирания изисквания за заделяне на капитал за покриване на поетите със съответния кредитен продукт рискове.

2. Лихвени фактори (ЛФ):

- а. цената на привлечения ресурс (ЛФ1) – средната месечна цена на привлечения ресурс на Банка ДСК ЕАД по основни валути;
- б. цената на възможния ресурс, който банката би могла да привлече в даден момент като нов (ЛФ2) – средната месечна стойност на:
 - пазарни лихвени индекси (LEONIA, SOFIBOR, EONIA, EURIBOR, LIBOR);
 - лихвените нива по новодоговорени депозити от нефинансови институции, обявявани в статистиката на Българска Народна Банка по основни валути и падежи;
 - суап за кредитно неизпълнение на държавата;
- в. алтернатива за инвестиция (ЛФ3) – средната месечна доходност на портфейл от инвестиции, различен от кредити на физически и юридически лица, които Банка ДСК ЕАД поддържа по основни валути;

- г. алтернатива за нови инвестиции (ЛФ4) – средната месечна доходност на портфейл от инвестиции, различни от отпускане на кредити към нефинансови институции, които банката би могла да направи в даден момент;
- д. лихвен риск (ЛФ5) – лихвеният спред на Банка ДСК ЕАД по основни валути и общо (лихвеният спред е разликата между средната лихва на лихвоносните активи и средната лихва на привлечения ресурс в баланса на банката).

3. Нелихвени фактори (НЛФ):

- а. валутен риск (НЛФ1) – валутен курс евро/лев, щатски долар/лев;
- б. инфлационен фактор (НЛФ2) – годишната инфлация (на месечна база въз основа на същия месец на предходната година), измерена въз основа на индекса на потребителските цени за България (CPI);
- в. въвеждане на рестрикции от страна на Българска Народна Банка върху банковата система и/или Банка ДСК ЕАД;
- г. промени в нормативните актове, както и в регулациите на Българска Народна Банка, засягащи функционирането на и изискванията към банките;
- д. съществена промяна в паричната политика на Българска Народна Банка, като премахване на валутния борд, обезценка на лева, деноминация на лева, смяна на парите.

Банка ДСК ЕАД счита за съществена промяна на стойностните показатели (ЦК, ЛФ1, ЛФ2, ЛФ3, ЛФ4, ЛФ5, НЛФ1, НЛФ2), такава промяна, която представлява устойчива тенденция за период от поне три месеца назад.

Преценката по отношение на нивата на БЛП и промяната им е резултат от комплексна оценка на влиянието на обективните фактори.