

# Методология за определяне на Стойност на банковия ресурс

Дефиниция, методология и критерии за промяна на СБР

## Дефиниция на Стойност на банковия ресурс

Стойност на банковия ресурс – Лихвеният процент за съответната валута, при който Банката осигурява ресурс за финансиране на клиенти, увеличен с разходите по управление на падежната структура на активите и пасивите на банката, и други законоустановени разходи.

## Критерии за промяна на СБР

Стойността на банковия ресурс се определя от Местен комитет за управление на риска (LMRC) на Банката и може ежесечно да бъде преразглеждан и променян при условията по-долу.

При промяна на пазарните условия, представляваща изменение в едно или повече от посочените по-долу условия, които в своята съвкупност влияят върху стойността на банковия ресурс, Банката може едностранно да променя Лихвата в частта СБР (дефиниция по-горе), а именно:

1. Изменение с минимум 5% за месец на стойностите на средните годишни лихвени нива по привлечените срочни депозити от нефинансови предприятия и домакинства, обявявани в статистиката на Централната банка, или изменение с минимум 9% кумулативно за три месеца.
2. Изменение с минимум 5% за месец на основния пазарен измерител за кредитен риск на Република България (понастоящем Credit Default Swap/CDS) за периоди между 1 и 5 години.
3. Промяна в кредитния рейтинг на Република България според някоя от основните рейтингови агенции (S&P, Moody's, Fitch и др.).
4. Изменение с минимум 1% за месец на общоприетите индекси на паричните пазари за съответната валута (EURIBOR, LIBOR, лихвен процент по депозити с договорен матуритет над 3 (три) до 6 (шест) месеца от Домакинства в български лева, съгласно лихвената статистика на Българската народна банка "Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки на сектор Домакинства /вкл. НТООД/"\*\*

\*\* До 01.07.2018 г. компонент на СБР за лева е 12 месечния Софибор, който е заменен със СЛП съгласно правилата на Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014, предвид преустановяването от страна на БНБ на изчисляването на индекса Софибор

5. Промени в нормативната база и/или регулациите на Централната банка, засягащи функционирането на банките и изискванията към тях, в това число и въвеждане на рестрикции.
6. Промяна в падежната структура на пасивите спрямо падежната структура на активите, влияеща върху разходите на Банката за управлението им.

Забележка: Базовите стойности на показателите по т.1) и т.4) по правило се измерват в проценти, а по т.2) в базисни пунктове. Посочените в съответните точки изменения се изчисляват като процент изменение от съответния показател, а не като изменение в базисни пунктове.

## Методология за определяне на референтния лихвен процент (СБР)

### Стойност на банковия ресурс в лева

Съгласно възприетата от Банката методология, СБР за лева се изчислява посредством формула, представляваща сбор от три основни компонента – разходи за първичен депозитен ресурс, разходи за вторичен ресурс и допълнителни разходи, дефинирани както следва:

#### Разходи за първичен депозитен ресурс в лева

Разходите за първичния депозитен ресурс в лева са изчислени, като към величината „А (Лв)“ (дефинирана по-долу), разделена на (1 – текущия размер на Минималните задължителни резерви в %) се прибавя нормативно определената премийна вноска във Фонда за гарантиране на влоговете в %, претеглена с относителния дял в % на левовите срочни депозити в общия левов ресурс на Обединена българска банка\* АД.

„А (Лв)“ се дефинира като произведение от:

- Относителния дял в %\* на левовите срочни депозити в общия левов ресурс на банката
- Усреднения лихвен процент по нови депозити на сектор „Домакинства“ в лева, публикувани в банковата статистика на Българска народна банка
- Коефициент на статистическа зависимост между средните лихвени проценти по левови срочни депозити, публикувани от Българска народна банка, и тези по левови срочни депозити на Обединена българска банка\* АД

#### Разходи за вторичен ресурс в лева

Разходите за вторичния ресурс в лева са изчислени като произведение от:

- Относителния дял в %\* от общия левов ресурс на вторичното финансиране на Обединена българска банка\* АД в лева, включващо кредитни линии, суап сделки, облигационни емисии и др.

- Реализираните средномесечни стойности на лихвени проценти по депозити с договорен матуритет над 3 (три) до 6 (шест) месеца от Домакинства в български лева, съгласно лихвената статистика на Българската народна банка "Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки на сектор Домакинства /вкл. НТООД/" в % за последните две години, усреднени след премахване на 10-те процента най-високи стойности (90-ти стотил).

### **Допълнителни разходи**

Допълнителни разходи в %, които имат ефект върху стойността на ресурса, и са възникнали поради промени в законодателството или в следствие на административни актове, след датата на влизане на Закона за изменение и допълнение на Закона за потребителския кредит (в сила от 31.08.2010)

\* Величините на относителните дялове отчитат динамиката на падежната структура.

### **Стойност на банковия ресурс в евро**

Съгласно възприетата от Банката методология, СБР за евро се изчислява посредством формула, представляваща сбор от три основни компонента - разходи за първичен депозитен ресурс, разходи за вторичен ресурс и допълнителни разходи, дефинирани както следва:

### **Разходи за първичен депозитен ресурс в евро**

Разходите за първичен депозитен ресурс в евро са изчислени като към величината „А(Е)“ (дефинирана по-долу), разделена на (1 – текущия размер на Минималните задължителни резерви в %), се добавя нормативно определената премийна вноски във Фонда за гарантиране на влоговете в %, претеглена с относителния дял в % на срочните депозитите в евро в общия евро ресурс на Обединена българска банка\* АД.

„А(Е)“ се дефинира като произведение от:

- Относителния дял в %\* на срочните депозити в евро в общия евро ресурс на Обединена българска банка\* АД
- Усреднения лихвен процент по нови срочни депозити на сектор „Домакинства, обслужващи домакинствата“ в евро, публикувани в банковата статистика на Българска народна банка
- Коефициент на статистическа зависимост между средните лихвени проценти по срочни евро депозити, публикувани от Българска народна банка, и тези по срочни евро депозити на Обединена българска банка\* АД

### **Разходи за вторичен ресурс в евро**

Разходи за вторичния ресурс в евро са изчислени като произведение от:

- Относителния дял в %\* от ресурса в евро на вторичното финансиране на Обединена българска банка\* АД в евро, включващо кредитни линии, суап сделки, синдикирани заеми и др.
- Сбора от:
  - текущата средномесечна стойност на 12 месечния EURIBOR
  - реализираните средномесечни стойности на двугодишния Credit Default Swap на България за последните две години, усреднени след премахване на 10-те процента най-високи стойности (90 – ти стотил)

Произведението се разделя на (1-Минималните задължителни резерви по привлечени средства от чужбина в %).

### **Допълнителни разходи**

Допълнителни разходи в %, които имат ефект върху стойността на ресурса, и са възникнали поради промени в законодателството или в следствие на административни актове, след датата на влизане на Закона за изменение и допълнение на Закона за потребителския кредит (в сила от 31.08.2010)

\* Величините на относителните дялове отчитат динамиката на падежната структура

### **Правила за преглед и промяна на СБР в евро и лева**

- Банката следи ежемесечно изменението на динамичните величини от модела, като преразглежда не по-рядко от един път на шестмесечие СБР въз основа на усреднените стойности от модела за предходното шестмесечие, съпоставени с текущата стойност на СБР.
- При наличие на отклонение, надхвърлящо 50 базисни точки, Банката приравнява СБР на усреднената стойност на математическия модел за последното шестмесечие, като я закръгля до втория знак след десетичната точка, така че СБР да може да се дели на 0.05 без остатък.

При обективна невъзможност за получаване на котировка за EURIBOR, CDS, лихвен процент по депозити с договорен матуритет над 3 (три) до 6 (шест) месеца от Домакинства в български лева, съгласно лихвената статистика на Българската народна банка "Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки на сектор Домакинства /вкл. НТООД/" или съответен друг индекс, който замества цитираните, Банката си запазва правото да използва в модела, средната стойност на индикативните оферти на поне трима независими участника на пазара за съответната срочност и валута.