ПАРАМЕТРИ И СТОЙНОСТИ

Данни към 30.09.2026 г.	EUR
MRR	1%
Deposit Rate *ННТ*	0.4628%
Deposit Rate *ННО*	0.0117%
V *ННТ*	12 736 001 000.00
V *ННО*	40 731 466 000.00
Deposit Rate *ННBS*	0.0012%
Референтен лихвен процент	0.1%

Изчисление на РЛП съгласно Методика за изчисляване на референтен лихвен процент на ОББ АД, и План за действие на ОББ АД съгласно Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 08.06.2016 г. 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 и Закона за кредитните институции, в сила от 01.07.2018 г, с данни към 30.09.2026 г., със стойност в сила 01.11.2026г., приложим за съществуващи кредитни сделки на бизнес клиенти, договорени в лева преди 01.01.2026 г.

$$\text{РЛП = 0.1\%} = \frac{\text{Deposit Rate HH BS}}{(1-\text{MRR})} = \frac{0.000012}{(1-0.01)}$$

$$\text{Deposit Rate HH BS} = \frac{0.004628 \text{ x } 12\,736\,001\,000.00 + 0.000117 \text{ x } 40\,731\,466\,000.00}{12\,736\,001\,000.00 + 40\,731\,466\,000.00}$$

Индикатори на БНБ: *Лихвена статистика на Българска народна банка*