

МЕТОДИКА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ „ПАЗАРНА СРЕДА“, (РЛПпс)

Раздел I. Цел

Настоящата методика регламентира начина за определяне и изчисление на Референтен лихвен процент „Пазарна среда“ (РЛПпс), който се прилага от Първа инвестиционна банка АД („ПИБ АД” или „Банката”) като основа при определяне на лихвените проценти по кредитни сделки за физически лица и бизнес клиенти в лева, евро и щатски долари. Банката определя РЛПпс за всеки отделен вид валута..

Раздел II. Методика на изчисляване

РЛПпс се определя ежемесечно на база данни от следните източници:

- Лихвена статистика, публикувана от БНБ в края на всеки месец, с данни отнасящи се за предходния месец. БНБ помества статистиката в следните таблици:
 - „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити” (сектори Нефинансови предприятия и Домакинства);
 - „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие” (сектори Нефинансови предприятия и Домакинства).

Интернет адрес:

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

Място в интернет страницата на БНБ: *Статистика/Парична и лихвена статистика/Лихвена статистика/Всички таблици;*

- Последна стойност за 1-месечен EURIBOR в месеца, предхождащ изчислението на РЛПпс. EURIBOR се публикува и администрира от Европейския институт за парични пазари (ЕММИ);

Интернет адрес: <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/rate/>

Място в интернет страницата на ЕММИ: *Benchmarks/Euribor/Rates*

- Последна стойност за SOFR в месеца, предхождащ изчислението на РЛПпс. SOFR се публикува и администрира от Банката на Федералния резерв за Ню Йорк (NYFRB).

Интернет адрес: <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>

Място в интернет страницата на NYFRB: *Markets & Policy Implementation/Reference Rates/Secured Overnight Financing Rate*

РЛПпс влиза в сила от 1-во число на месеца, следващ месеца на определяне (например: РЛПпс от 1-ви юли се определя на база стойностите на пазарните индекси към края на месец май и на данните, публикувани от БНБ в края на месец юни, касаещи месец май).

ПИБ АД ще информира своевременно своите клиенти в случай на промяна на адреса, където се публикуват горепосочените данни.

РЛПпс се определя в зависимост от среднопретегления процент по срочни депозити за банковата система и пазарните лихвени нива. Конкретната формула за изчисление е, както следва:

$$РЛПпс_{вал} = \max \left(ПЛИ_{вал}; \frac{IR_{H \leq 2} \times BAL_{H \leq 2} + IR_{H > 2} \times BAL_{H > 2} + IR_{C \leq 2} \times BAL_{C \leq 2} + IR_{C > 2} \times BAL_{C > 2}}{BAL_{H \leq 2} + BAL_{H > 2} + BAL_{C \leq 2} + BAL_{C > 2}} \right)$$

където:

$РЛПпс_{вал}$ – РЛПпс в съответната валута (лев, евро, щатски долар);

$ПЛИ_{вал}$ – Пазарен лихвен индекс използван за съответната валута (лев, евро, щатски долар);

$IR_{H \leq 2}$ – ефективен годишен процент по срочни депозити за домакинства над 1 ден до 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари);

$IR_{H > 2}$ – ефективен годишен процент по срочни депозити за домакинства над 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари);

$IR_{C \leq 2}$ – ефективен годишен процент по срочни депозити за нефинансови предприятия над 1 ден до 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари);

$IR_{C > 2}$ – ефективен годишен процент по срочни депозити за нефинансови предприятия над 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари);

$BAL_{H \leq 2}$ – обем в млн. лв. по срочни депозити за домакинства над 1 ден до 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари);

$BAL_{H > 2}$ – обем в млн. лв. по срочни депозити за домакинства над 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари);

$BAL_{C \leq 2}$ – обем в млн. лв. по срочни депозити за нефинансови предприятия над 1 ден до 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари);

$BAL_{C > 2}$ – обем в млн. лв. по срочни депозити за нефинансови предприятия над 2 години в съответната валута (левове, евро, щатски долари).

Използваните пазарни лихвени индекси при определянето на РЛПпс са: 1-месечен EURIBOR за лева и евро, SOFR за щатски долари. В случай че някой от използваните пазарни индекси престане да се изчислява или претърпи съществена промяна, или който и да било от индикаторите, ползвани от Банката при формиране на РЛПпс, престанат да бъдат официално обявявани, то те се заменят от друга комбинация от официално публикувани индикатори или друг действащ пазарен индекс.

Раздел III. Публичност и оповестяване на информацията за РЛПпс

С оглед на прозрачност и доверие в отношенията си с клиентите и в съответствие със законовите изисквания, Банката обявява РЛПпс и методиката за неговото изчисление на своята интернет страница, както и по друг подходящ начин по нейна преценка.

Раздел IV. Заключителни разпоредби

Настоящата Методика е приета от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД с решение в сила от 01.11.2022 г.