

## **Методика на „Обединена българска банка” АД за определяне на базов лихвен процент, използван за формиране на лихвения процент по кредити на корпоративни клиенти**

Нивата на БЛП за корпоративни кредити се определят и преразглеждат месечно от Местния комитет за управление на риска, въз основа на данните за 10-ия работен ден от месеца и се изчисляват по следната формула:

БЛП = Лихвен процент по депозит + Цената на изискуемите резерви в БНБ + Цена на вноските за гарантиране на влоговете + Рискова премия на държавата + Ликвидна премия

където:

- БЛП - базов лихвен процент за корпоративни кредити в съответната валута
- Лихвен процент по депозит - най-високият стандартен (не договорен) лихвен процент, предлаган от Банката за едногодишни корпоративни депозити в съответната валута
- Цена на изискуемите резерви в БНБ – цената за поддържане на регулаторно изискуемите резерви за корпоративни депозити със съответния срок (представен като процент от сумата на депозита)
- Цена на вноските за гарантиране на влоговете - разходи за гарантиране на депозитите (разходи за Фонда за гарантиране на влоговете в банките - ФГВБ и Фонда за реструктуриране на банките – ФПБ), представени като процент от сумата на гарантираните депозити)
- Рискова премия на държавата – надбавката, изисквана от притежателите на български дългосрочен дълг спрямо безрисков бенчмарк (последна цена на 5-годишния CDS на българската държава, публикуван в Bloomberg (източник СМАН)
- Ликвидна премия – цената за поддържане на ликвидност според действащите регулаторни изисквания и преобладаващите пазарни условия. Последното се представя чрез 12-месечната премия от ликвидната крива за пасива, използвана при определяне цената на вътрешния ресурс на Банката (FTP).

Нивата на БЛП може да не бъдат ревизирани ако изчисленията показват промяна в рамките на +/- 50 б.п. спрямо последно ревизираната стойност. Местният комитет за управление на риска има право да не одобри повишаване нивото на БЛП, ако това би повлияло неблагоприятно върху способността на клиентите да обслужват дълговете си или би имало негативен ефект върху пазарните позиции на Банката.