

МЕТОДИКА

за определяне и приложение на базисни лихвени проценти в дейността на „Търговска банка Д” АД

1. ВЪВЕДЕНИЕ

- 1.1.** Тази „Методика за определяне и приложение на Базисни лихвени проценти в дейността на „Търговска банка Д” АД” (Методиката), е неразделна част от провежданата лихвена политика на „Търговска банка Д” АД (Банката).
- 1.2.** Главната цел на тази методика, като част от лихвената политика на Банката произтича пряко от общата ѝ цел, а именно:
- a) да оптимизира управлението на риска в дейността на Банката;
 - b) да съдейства за увеличаване потенциала на Банката;
 - c) да оптимизира дохода формиран от дейността на Банката, позволяващ ѝ да покрива финансовите и оперативните си разходи;
 - d) да оптимизира каналите за дистрибутиране на предлаганите от Банката услуги.

2. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Дейността на Банката по определянето и приложението на Базисните лихвени проценти (БЛП) е динамична и непрекъснато усъвършенстващата се във времето.
- 2.2.** В своята дейност Банката е насочила лихвената си политика и в частност определянето и приложението на БЛП към диверсификация на риска, отчитайки тенденциите на банковия пазар в страната, както и особеностите обуславящи нейното развитие.
- 2.3.** Неразделна част от дейността за оптимизиране понататъшното ефективно управление на каналите за дистрибутиране, в общият обем дейност на Банката се явява определянето и приложението на БЛП, по кредити предоставяни от нея.
- 2.4.** Редът и начинът за приложението на БЛП, които ще се използват като основа за формирането на лихвените проценти по отделните видове кредити се определя с решение на УС на Банката.
- 2.5.** В съответствие със своите компетенции „Комитетът за управление на активите и пасивите” (КУАП) изготвя и предлага на УС на Банката за утвърждаване на тази Методика.
- 2.6.** КУАП може да предложи на УС промени в обхвата и структурата на тази Методика при възникване на промени на банковия пазар в страната, а именно:
- a) промяна в паричната политика на Централната банка, като премахване на валутния борд, обезценка, деноминация или промяна на валутната единица;
 - b) промени в нормативните актове, както и в регулациите на Централната банка, засягащи функционирането и изискванията към банките;
 - c) въвеждане на рестрикции от страна на Централната банка върху банковата система и/или върху Банката;
 - d) изменение над 10 п.п. на стойностите на LEONIA, EURIBOR , LIBOR и на валутния курс EUR / USD;

2.7. КУАП може да предложи на УС промени в обхвата и структурата на тази Методика и в случаите когато възникват промени в дейността на Банката свързани с оптимизиране по-нататъшното изпълнение на утвърдената от Ръководството на Банката Стратегия за развитие или в други приети за значими за Банката вътрешно-банкови документи.

2.8. В случаите по т.т. 2.6 и т. 2.7, когато:

- a) настъпилите промени водят до несъществено изменение (намаление или нарастване) на БЛП (до 10 п.п.), по преценка на КУАП могат да се запазят действащите до момента стойности на БЛП;
- b) във всички случаи на изменение (намаление или нарастване) над 10 п.п. КУАП прави предложение за изменение на БЛП, освен ако Ръководството на Банката не реши друго.

3. ОПРЕДЕЛЯНЕ

3.1. При изграждането на БЛП е търсено оптимизиране броя и обхвата на показателите, така че да се осигури максимум информация с минимален брой показатели, позволяващи гъвкавост при неговото управление.

3.2. За основен показател при определяне на БЛП се приема използването на отчетният подход, при който посочените по-долу показатели, формиращи БЛП, са на отчетна база:

- 3.2.1. Средната цена(в процент на годишна база), само за предходния отчетен период, на привлечения от Банката паричен ресурс;
- 3.2.2. Относителният дял (в процент на годишна база) на издръжката на Банката от Активите ѝ, отчетено като отношение между сумата на Административните разходи, само за предходния отчетен период и Сумата на активите ѝ по баланс.
- 3.2.3. Надбавка (в процент на годишна база) за общ (латентен риск) по предоставените кредити, за период, чийто обхват е определен от Ръководството на Банката.

3.3. В своята дейност Банката може да променя обхвата по показателите посочени в т. 3.2 и съставляващи БЛП:

- a) по отчетни данни, с натрупване от началото на годината;
- b) по планови данни, с натрупване от началото на годината;
- c) по планови данни, по чисти периоди;
- d) други, според конкретните потребности.

3.4. По преценка на Банката, вместо посочената средна цена на първият показател участващ при формирането на БЛП ,съгласно т. 3.2.1. от тази Методика могат да се прилагат EUBOR или LIBOR, с надбавки или без надбавки, като предварително се определят приемливите за Банката работни нива.

3.5. По преценка на Банката, вместо посочената средна цена на първият показател участващ при формирането на БЛП ,съгласно т. 3.2.1. от тази Методика може да се използва, предварително определената за базова цена на ресурса, актуализирана с процента на изменението за разглеждания период (намаление или увеличение).

3.6. По преценка на Банката вместо основният БЛП, формиран по реда на т. 3.2. от тази Методика, може да се използва Изчистен Базисен лихвен процент, а именно:

- a) определя се делът на приходите от кредитна дейност в общия обем приходи на Банката за съответния период.

- b) определя се размерът на присъщите Административни разходи полагащи се на кредитната дейност, като процентът по т. 3.6.1. се отнася към реално извършените Административни разходи за периода.
 - c) определяне делът (в процент на годишна база) на нетният размер Административни разходи за кредитната дейност към общия обем на активите на банката.
 - d) определяне на латентния риск за кредитната дейност или вид кредити.
 - e) определяне на БЛП по реда на т. 3.2. от приетата Методика.
- 3.7.** Всяка промяна при определянето на БЛП, различна от посочената в т. 3.2, и касаеща случаите от т. 3.3 до т. 3.6. се извършва след решение на УС на Банката.
- 3.8.** КУАП ежесечно анализира стойностите на показателите участващи при формирането на БЛП и при необходимост от промяната, внася предложение до УС за промяната на приложимите базисни лихвени проценти.
- 3.9.** Срокът за разглеждане и утвърждаване нивата на БЛП по предходната точка (3.8.) може да бъде и по-кратък, в зависимост от настъпилите промени в пазарните условия или когато това е продиктувано от друго решение.
- 3.10.** УС на Банката определя реда и датата от която всеки БЛП предложен от КУАП влиза в сила.
- 3.11.** КУАП внася за утвърждаване в УС на Банката нивата или обхвата на показателите на БЛП, само в случаите когато има промяна.
- 3.12.** Приложимите лихви по кредити на физически лица, се определят, като се прилага Базисния лихвен процент плюс рискова надбавка, договорена за целия срок на кредита.

4. ПРИЛОЖЕНИЕ – ЛИХВЕН БЮЮЛЕТИН

- 4.1.** В своето предложение КУАП предлага за утвърждаване от УС на Банката:
- a) Основен БЛП (ОБЛП), в съответната валута, формиран по реда на т. 3.2. от тази Методика; (Приложение)
 - b) Промоционални Базисни Лихвени Проценти (ПБЛП), по реда на т. 3.2. до 3.6. от тази Методика, които да са приложими по специфични, и/или други нискорискови продукти на Банката използващи една или в няколко валути.
 - c) Частта от кредитната дейност, за която е приложимо действието на тази Методика.
- 4.2.** Утвърдените по предходната точка от тази Методика БЛП и/или ПБЛП са задължителни за изпълнение, от дата определена от УС на Банката.

5. ЛИХВЕН БЮЛЕТИН

- 5.1.** Решението на КУАП и УС по отношение на приложимите базисни лихвени проценти се отразява в Тарифата на Банката, като за целта се създава Лихвен бюлетин по кредити на физически лица, явяващ се неразделна част от Тарифата.
- 5.2.** Всички промени в прилаганите ОБЛП или ПБЛП на Банката, намират отражение в Лихвеният бюлетин.

6. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Отделите прилагачи тази Методика, изготвят месечните отчети свързани с изграждането на БЛП, отнасящи се до тяхната дейност и внасят предложения в КУАП за изменения след съгласуване по установения ред.

6.2. Отделите прилагачи тази Методика, съхраняват историята по формирането и приложението на БЛП и дават указания за тяхното приложение.

6.3. Отдел „Информационни технологии“ отговаря за своевременното и точно въвеждане на настъпилите промени в системата на Банката.

6.4. Контрол по приложението на тази Методика осъществява служба „Вътрешен одит“

6.5. Тази Методика е приета с Решение на УС, с протокол от 26.02.2008 г. и изменена с Решение на УС, протокол от 30.01.2012 г.