

Методология за определяне на референтния лихвен процент

Банката преразглежда референтния лихвен процент в края на всеки календарен месец.

Референтният лихвен процент е по - високия от двата процента:

1. Средния лихвен процент по привлечени срочни депозити от компании и граждани по вид валута плюс процент, свързан с разходите на Банката съгласно чл.16 от Закона за гарантиране на влоговете в банките плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ:

Среден лихвен % в BGN = (Лихвен разход в BGN/среден обем на привлечените срочни депозити в BGN)*12 плюс процент, свързан с разходите на Банката съгласно чл.16 от Закона за гарантиране на влоговете в банките плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

Среден лихвен % в EUR = (Лихвен разход в EUR/ среден обем на привлечените срочни депозити в EUR)*12 плюс процент, свързан с разходите на Банката съгласно чл.16 от Закона за гарантиране на влоговете в банките плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

Среден лихвен % в USD = (Лихвен разход в USD/ среден обем на привлечените срочни депозити в USD)*12 плюс процент, свързан с разходите на Банката съгласно чл.16 от Закона за гарантиране на влоговете в банките плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

Среден лихвен % в GBP = (Лихвен разход в GBP/ среден обем на привлечените срочни депозити в GBP)*12 плюс процент, свързан с разходите на Банката съгласно чл.16 от Закона за гарантиране на влоговете в банките плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

2. Средния пазарен лихвен процент за даден месец в дадена валута (SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR) плюс процент, свързан с кредитния риск на страната (3Y CDS) плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ:

Пазарен лихвен % в BGN = 3M Sofibor плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

Пазарен лихвен % в EUR = 3M Euribor плюс процент, свързан с кредитен риск на страната плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

Пазарен лихвен % в USD/GBP = 3M Libor плюс %, свързан с кредитен риск на страната плюс процент за задължителни минимални резерви, определен съгласно чл.3 от Наредба 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.