

Методика на ТЕКСИМ БАНК АД

за определяне на Базов Лихвен Процент (БЛП) използван за определяне на лихвения процент по кредити на юридически лица.

1. Цел и обхват

Настоящата методика регламентира начина на определяне на Базов лихвен (БЛП) на ТЕКСИМ БАНК АД приложими по договорите за кредит на юридически лица с променлив лихвен процент.

Лихвените проценти по кредити на юридически лица на ТЕКСИМ БАНК АД се определят от Базовия лихвен процент на ТЕКСИМ БАНК АД за юридически в лева, евро и щатски долари (БЛП), валиден за съответния вид кредит и договорна надбавка.

Методиката е приложима за кредити, отпуснати от Банката на юридически лица, при които като референтен лихвен процент се използва БЛП.

2. Методика за определяне на БЛП

Определянето на БЛП по кредити на юридически лица на ТЕКСИМ БАНК АД се базира на:

2.1 Официални лихвени проценти на Европейската централна банка (ЕЦБ):

- 12 месечен EURIBOR
- MRO (Main Refinancing Operations) – Лихвен процент по основните операции по рефинансиране: Това е лихвата, която банките плащат, когато заемат средства от ЕЦБ за срок от една седмица. Тя определя цената на ликвидността в банковата система и служи като основен индикатор за паричната политика.
- DFR (Deposit Facility Rate) – Лихвен процент по депозитното улеснение: Това е лихвата, която търговските банки получават за своите овърнайт депозити (преводи за една нощ) в Централната банка. Този процент определя „дъното“ на пазарните лихвени нива.
- MLF (Marginal Lending Facility) – Лихвен процент по пределното кредитно улеснение: Това е лихвата, по която банките могат да получат спешен овърнайт кредит от ЕЦБ срещу обезпечение. Тя определя горната граница („тавана“) на лихвите на междубанковия пазар.

2.2 Референтни/базови лихвени проценти, представляващи комбинация от индекси или индикатори, публикувани официално на сайта на БНБ или комбинация от такива индекси или индикатори, представляващи статистическата информация, отнасяща се до банковата система на местния пазар :

- Средният лихвен процент на привлечените средства от граждани, фирми и други институции с включени в себе си регулаторни разходи;
- Нивото на оперативните разходи, намалени с нетните приходи от такси и комисиони, съпоставено с осреднената стойност на привлечения ресурс за същия период;
- Средния годишен лихвен процент, на който и да е продукт по привлечените средства от нефинансови институции на две от лицензираните банки и клонове на чуждестранни банки в Република България, различни от ТЕКСИМ БАНК АД. Източник на информация е официалният лихвен бюлетин на съответната банкова институция, както и информацията за лихвите по промоционални спестовни и/или депозитни продукти,

а) промяна в обстоятелствата, свързани с платежоспособността на клиента, вследствие промяна в приходите му, за което банката разполага с необходимата информация.

б) промяна в общата кредитна експозиция на клиента към банки и други финансови институции, която промяна влияе върху общото ниво на задлъжнялост и кредитен риск на клиента.

в) промяна в предварително договорени между банката и клиента параметри по договор за кредит. Такива параметри могат да бъдат наличие на застраховка по кредита или обезпеченията към него, ползване на допълнителни услуги и др., изчерпателно описани в договора за кредит и влияещи върху нивото на кредитен риск на клиента.

Всички гореописани фактори, могат да влияят в комбинация, или поотделно, върху размера на договорната надбавка, както в посока увеличение, така и в посока намаление на размера ѝ.

Решение за промяна на договорната надбавка по кредити за юридически лица, се одобрява от УС на банката на база решение на кредитния съвет.

При промяна на договорната надбавка, Банката уведомява клиентите по установените от закона начини.