

МЕТОДИКА
ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА БАЗИСЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ
НА МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) Настоящата Методика (Методика) за изчисляване на базисен лихвен процент (БЛП) на Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ ДЖОБС) урежда и утвърждава методите и допусканията за определяне на базисен лихвен процент по предоставяните от МФИ ДЖОБС финансови услуги под формата на кредити и финансов лизинг.

(2) Предмет на настоящата Методика е изчисляването на базисен лихвен процент, като компонент в ценообразуването на предоставяните от МФИ ДЖОБС финансови услуги под формата на кредити и финансов лизинг.

Чл. 2. (1) Стойността на базисния лихвен процент за МФИ ДЖОБС се определя по настоящата Методика и се приема от Съвета на директорите на МФИ ДЖОБС ЕАД.

(2) Отдел Управление на риска отговаря за създаването, периодичния преглед и актуализирането на настоящата методика, като внася в Съвета на директорите предложение за нейното приемане и/или изменение.

II. МЕТОДИКА

Чл. 3. (1) МФИ ДЖОБС предоставя финансови услуги под формата на кредити и финансов лизинг, като по тях прилага лихвен процент, формиран от базисен лихвен процент плюс надбавка за риск (рискова премия). Така дефиниран, лихвеният процент служи за покритие на разходите (за продукта, за привлечения от МФИ ДЖОБС ресурс, за издръжката), постигане на изискуемата норма на печалба и финансово обезпечаване на общия кредитен риск.

(2) Базисният лихвен процент включва следните количествени компоненти:

1. Средно претеглена цена на ресурса;
2. Цена на издръжка;
3. Изискуема минимална норма на печалба;

4. Очаквана загуба от кредитен портфейл;

(3) Надбавката за риск не е компонент за формирането на БЛП.

Чл. 4. (1) Отделните компоненти по настоящата Методика се изчисляват по следния начин:

1. Средно претеглена цена на ресурса (СПЦР) – определя се като договорените лихвени проценти по ползваните външни източници на финансиране се умножават по усвоените им размери и сборът от произведенията им се раздели на общия размер усвоено външно финансиране. За целите на изчислението се използват действащите лихвени проценти (на годишна база) и балансов дълг към края на предходния тримесечен период. В случай, че МФИ няма външни източници на финансиране, за цена на ресурса се приема изискуемата възвращаемост на капитала на годишна база, която се определя от Съвета на директорите на МФИ ДЖОБС при утвърждаване на съответния базисен лихвен процент. Изчисленията по тази точка се правят при спазване на изискванията на чл. 4, ал. 2 от настоящата Методика.

2. Цена на издръжка (ЦИ) – определя се като процент, изчислен като общите административни разходи (административни разходи, разходи за амортизация и други разходи, свързани с издръжката на МФИ ДЖОБС) отчетени през предходния тримесечен период, се разделят на стойността на пасивите и собствения капитал към края на предходния тримесечен период. Полученият резултат се приравнява на годишна база. Изчисленията по тази точка се правят при спазване на изискванията на чл. 4, ал. 2 от настоящата Методика.

3. Изискуема минимална норма на печалба (ИМНП) - определя се от Съвета на директорите на МФИ ДЖОБС на годишна база.

4. Очаквана загуба от кредитен портфейл (ОЗКП) – определя се като процент, изчислен като провизиите за загуба от обезценка за общ кредитен риск се разделят на размера на кредитния портфейл по който са начислени. За целите на изчисление се използват заделените провизии и кредитен портфейл, по който са начислени към края на предходния тримесечен период (салдо).

(2) При изчисляване на съответните компоненти на БЛП, се елиминира ефекта от операции, извършени със свързани на дружеството юридически лица от групата на ББР АД, в т.ч. влиянието на кредитни линии, получени от едноличния собственик на капитала на МФИ, както и на лихвените разходи свързани с тях.

III. ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОПОВЕСТЯВАНЕ

Чл. 5. БЛП се определя не по-малко от веднъж на три месеца или по-често при необходимост, в зависимост от текущите пазарни условия.

Чл. 6. Текущата стойност на БЛП се изчислява по следната формула:

$$\text{БЛП} = \text{СПЦР} + \text{ЦИ} + \text{ИМНП} + \text{ОЗКП}$$

Чл. 7. Изчисленият по формулата БЛП е валиден за предоставяне на финансови услуги (кредитни продукти) в евро и лева.

Чл. 8. (1) Изчисляването на текущия размер на БЛП съгласно настоящата методика се извършва от отдел Управление на риска, който го внася в Съвета на директорите за утвърждаване.

(2) Отдел Счетоводство предоставя необходимата информация за целите на настоящата Методика на отдел Управление на риска в срок до 10-то число на месеца следващ съответното тримесечие.

(3) Отдел Управление на риска извършва изчисления на БЛП по реда на настоящата методика на тримесечие до 15-то число на месеца следващ съответното тримесечие, и докладва за стойността му на Съвета на директорите.

(4) Изчислената по тази методика стойност на БЛП е максимално допустимата, като Съвета на директорите има право да определи друга стойност на БЛП, различна от получената, само и при положение, че тя е по-ниска.

Чл. 9. Оповестяването на Интернет страницата на МФИ ДЖОБС на текущия размер на използвания от МФИ ДЖОБС базисен лихвен процент и настоящата методика се извършва от отдел „Управление на риска“.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Настоящата Методиката за изчисляване на базисен лихвен процент е приета от Съвета на директорите на МФИ ДЖОБС с Протокол № 6/09.03.2011 г., изменена с Протокол №28/28.05. 2012 г. и влиза в сила от 28.05.2012 г.