

Расчётная процентная ставка Банка АйДи (РПСБА)

Вступает в силу с 01.01.2024г.

Валюта	РПСБА	Действует до
Драм РА	10.1%	01.07.2024
Доллар США	4.1%	01.07.2024
Евро	2.4%	01.07.2024

Методология

установления расчетной процентной ставки ЗАО «АйДи Банк», которая является основой для установления плавающих процентных ставок

Глава 1. Цель

1. Целью настоящей методологии является определение порядка расчета **расчетной процентной ставки ЗАО «АйДи Банк»** (далее – «РПСБА»), применение которой позволит предоставлять клиентам долгосрочные кредитные средства, в то же время контролировать срочный риск активов и обязательств Банка в связи с возможным изменением процентных ставок.

Глава 2. Порядок и компоненты расчета РПСБА по валютам

1. На основании РПСБА могут быть установлены базисные процентные ставки для кредитов, предоставляемых в драмах РА, долларах США и Евро по собственным ресурсам Банка.
2. РПСБА, рассчитываемой для драма РА и доллара США.

$$\text{РПСБА} = \text{СВПС}$$

Где:

- **СВПС** – Средневзвешенная процентная ставка депозитов в соответствующей валюте на срок «более одного года», привлеченных коммерческими банками от физических и юридических лиц, публикуемая Центральным Банком РА, округляя после запятой точностью до 1 /одной/ цифры.
«СПС» публикуется в разделе «**Денежно-кредитная и финансовая статистика**» официального сайта Центрального Банка РА.
(<https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx>)

3. РПСБА, рассчитываемая для Евро:

$$\text{РПСБА} = \text{СПСЕ}$$

Где:

- **СПСЕ** – фредняя процентная ставка депозитов в Евро на срок «от одного до пяти лет», привлеченных коммерческими банками от физических и юридических лиц, публикуемая Центральным Банком РА, округляя после запятой точностью до 1 /одной/ цифры.
- «СПСЕ» публикуется в разделе **«Денежно-кредитная и финансовая статистика»** официального сайта Центрального Банка РА.
(<https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx>)

Глава 3. Установление и применение РПСБА

4. РПСБА устанавливается Банком дважды в год, в мае и в ноябре, основываясь на самых последних соответствующих процентных ставках, опубликованных Центральным Банком РА и Центральным Европейским Банком в период, предшествующий данному месяцу.
5. В случае если средневзвешенная процентная ставка депозитов на срок «более одного года», привлеченных коммерческими банками от физических и юридических лиц, не публикуется Центральным Банком РА в течение 6 месяцев, расчет РПСБА для драма РА и доллара США осуществляется следующим образом:

$$\text{РПСБА} = \text{СВПС}^* + \text{Поправочный коэффициент}$$

- Где:
 - **СВПС*** – Средневзвешенная процентная ставка депозитов в соответствующей валюте на срок «от 181 дней до 1 года», привлеченных коммерческими банками от физических и юридических лиц, публикуемая Центральным Банком РА, округляя после запятой точностью до 1 /одной/ цифры.
«СВПС*» публикуется в разделе **«Денежно-кредитная и финансовая статистика»** официального сайта Центрального Банка РА.
(<https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx>)
 - **Поправочный коэффициент** – величина « $\text{СВПС}_{n-m} - \text{СВПС}_{n-m}^*$ » по состоянию на период, предшествующий моменту перехода на альтернативную плавающую процентную ставку, где:
 - ✓ **n** – момент перехода на альтернативную плавающую процентную ставку,
 - ✓ **m** – период, предшествующий моменту перехода на альтернативную плавающую процентную ставку, в течение которого были опубликованы указанные выше процентные ставки.
 - При этом, поправочный коэффициент рассчитывается только в момент перехода на альтернативную плавающую процентную ставку и фиксируется как постоянная величина в течение применения альтернативной плавающей процентной ставки.
6. В случае если процентная ставка **в валюте Евро** не публикуется Центральным Банком РА в течение 6 месяцев, расчёт РПСБА для Евро осуществляется следующим образом:

$$\text{РПСБА} = \text{СПСЕ}^* + \text{Поправочный коэффициент}$$

Где:

- **СПСЕ*** - рассчитывается следующим образом – 50% ESTR или €STR (euro short-term rate) + 50% РПСБА, рассчитываемая для доллара США
- **ESTR или €STR** – фактическая процентная ставка овернайт для Евро, публикуемая Европейским Центральным Банком, что представляет собой средневзвешенную процентную ставку фактических сделок овернайт в Евро на международном рынке, округляемая после запятой точностью до 1 /одной/ цифры.
- «**ESTR**» публикуется **в разделе «Финансовые рынки и процентные ставки»** официального сайта Европейского Центрального Банка. (www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/index.en.html).
- **Поправочный коэффициент** – величина « $\text{СПСЕ}_{n-m} - \text{СПСЕ}_{n-m}^*$ » по состоянию на период, предшествующий моменту перехода на альтернативную плавающую процентную ставку, где:

- ✓ **n** – момент перехода на альтернативную плавающую процентную ставку,
 - ✓ **m** – период, предшествующий моменту перехода на альтернативную плавающую процентную ставку, в течение которого были опубликованы указанные выше процентные ставки.
- При этом, поправочный коэффициент рассчитывается только в момент перехода на альтернативную плавающую процентную ставку и фиксируется как постоянная величина в течение применения альтернативной плавающей процентной ставки.
7. РПСБА изменяется в случае, если лежащая в основе РПСБА процентная ставка изменилась на 1% или более процентных пунктов для драма РА и на 0.5% и более процентных пунктов для доллара США и Евро по сравнению с процентными ставками, лежащими в основе предыдущего показателя РПСБА, опубликованного Банком.
 8. Настоящая методология действительна для кредитов и других кредитных инструментов, предоставляемых по плавающей процентной ставке, которые были утверждены до 15/07/2022г.