

**Методика на Централна Кооперативна Банка АД
за изчисление на базов лихвен процент по потребителски кредити
и овърдрафти на физически лица.**

Настоящата методика регламентира принципа на определяне на Базовия лихвен процент (БЛП) по потребителските кредити и овърдрафти на физически лица, предлагани от ЦКБ АД. БЛП е референтен лихвен процент, като в крайния лихвен процент по съответните кредитни продукти на Банката участват и допълнителни компоненти – надбавки, регламентирани в съответните договори между Банката и нейните клиенти.

Определянето на БЛП по потребителски кредити и овърдрафти на физически лица на ЦКБ АД се базира на 4 основни компонента – лихвени индекси, цена на привлечения ресурс, разходи за дейността на Банката и конкретната политика на Ръководството на институцията.

Първия компонент на методиката – лихвеният индекс участва с 20% при формирането на БЛП по потребителски кредити и овърдрафти. Банката използва осреднената стойност за последната година на стойностите на едногодишния ЮРИБОР за кредити в евро, ICE ЛИБОР за кредити в американски долари и стойността на лихвения процент по депозити „Нов бизнес“ в лева с договорен матуритет от 3 до 6 месеца на сектор „Домакинства“ в българската банкова система, за кредити в лева.

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) е средната стойност на лихвените проценти, при които определен панел от банки предлагат депозити в евро за различни сроčnosti в рамките на Евронзоната. EURIBOR се определя и публикува около 11:00 Централно Европейско време, всеки ден на <https://www.emmi-benchmarks.eu/>.

ICE LIBOR (по-рано известен като BBA LIBOR) е референтен лихвен процент, създаден за пет основни валути, котиран за седем различни сроčnosti. ICE LIBOR представлява осреднена лихвен процент, при който банките доставчици на данни предоставят необезпечени депозити на междубанковия пазар в Лондон. ICE LIBOR се изчислява и публикува всеки работен ден. За повече информация <https://www.theice.com/iba/libor>.

Лихвеният процент в лева по депозити „Нов бизнес“ с договорен матуритет от 3 до 6 месеца на сектор „Домакинства“ се публикува на месечна база от БНБ на адрес: http://www.bnb.bg/bnbweb/groups/public/documents/bnb_download/s_ir_interestrates_12_bg.xls

Вторият компонент на методиката, имащ тегло 40%, е осреднената стойност на цената на ресурса на ЦКБ АД в съответната валута за последната 1 година. Независимо от движението на лихвените индекси на световните финансови пазари, при формирането на цената на ресурса на ЦКБ АД участват други фактори, специфични за българския банков пазар и за самата банка, като този показател е основен измерител за лихвените нива при които Банката формира нетни лихвени приходи и лихвена доходност.

Третият компонент, който влияе с 40% при определянето на БЛП по потребителски кредити и овърдрафти на ЦКБ е нивото на оперативните разходи, намалени с нетните приходи от такси и комисионни за последните 12 месеца, съпоставено с осреднената стойност на привлечения ресурс за същия период.

Последният компонент, участващ в определянето на БЛП по потребителски кредити и овърдрафти е текущата лихвена политика на Банката, в т.ч. решенията на Ръководството и за конкретни стратегии при предлагането на определени нейни продукти, макроикономическо развитие на икономиката, пазарна ситуация в определени икономически сектори и др. Тези действия на Ръководството на Банката могат да се отразят като корекция с до +/-2,5% спрямо получената стойност от другите 3 компонента.

Формирането на БЛП по потребителски кредити на Банката представлява сбор от стойностите на първите 3 компонента, умножени със съответното тегло и се извърши корекция с 4-ия компонент. Определянето на БЛП по потребителски кредити и овърдрафти на физически лица на ЦКБ АД става с Решение на Управителния съвет на Банката. След счетоводното приключване на всеки месец, Дирекция „Анализ и управление на риска“ на ЦКБ АД извършва изчисленията на първите 3 компонента по тази Методика, като запознава членовете на УС с формирания резултат. На база тези изчисления Управителният съвет на Банката може да вземе решение за промяна на БЛП по потребителски кредити и овърдрафти на физически лица в съответната валута.

Настоящата Методика за определяне на Базов лихвен процент (БЛП) по потребителски кредити и овърдрафти на физически лица на Централна кооперативна банка АД е приета с Решение на Управителния съвет на Банката №34/26.08.2010 г.

Стойности на БЛП, валидни от 08.12.2008 г.

БЛП за потребителски кредити и овърдрафти в лева	6%
БЛП за потребителски кредити и овърдрафти в евро	5%
БЛП за потребителски кредити и овърдрафти в щ.долари	5%