

# МЕТОДИКА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА БАЗОВ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## I. ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА БАЗОВ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

1. Базовият лихвен процент (БЛП) на ЦКБ АД да се изчислява като сума на следните компоненти с различни тегла при неговото определяне по следната формула:

$$\text{БЛП} = T_1 * \text{BRFR} + T_2 * R * 1/(1-(\text{MRR}+\text{DIF})) + \text{RRB} + T_3 * \text{MCR}$$

където:

- T<sub>1</sub>** - тегло на безрискова норма на възвращаемост за България;
- T<sub>2</sub>** - тегло на привлечения ресурс в пасивите в Банковата система;
- R** - лихвен процент на депозитите от домакинства на Банковата система;
- BRFR** - безрискова норма на възвращаемост за България;
- MRR** - стойност на минималните задължителни резерви, определени от БНБ;
- DIF** - стойност на вноската във ФГВБ;
- RRB** - изискуем рисков буфер
- T<sub>3</sub>** - тегло на корекцията на пределната стойност на новопривлечените депозити;
- MCR** - корекция за промяна на пределната стойност на лихвения процент на новопривлечени депозити от домакинства в Банковата система;

\* - знак за умножение

## 2. ДЕТАЙЛНА РАЗШИФРОВКА НА КОМПОНЕНТИТЕ НА БЛП

2.1. **T<sub>1</sub>** е съотношението на капитала спрямо рисково-претеглената стойност на активите в Банковата система изразено в проценти и се определя съгласно Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции и към публикуване на настоящата Методология е 12 %.

**T<sub>2</sub>** е съотношението на привлечения ресурс в пасивите.

$$T_1 + T_2 = 1, \text{ т.е. } T_2 = 88\%.$$

2.2. **R** е средно претегленият (спрямо публикуваните обеми) лихвен процент в съответната валута по срочни депозити с матуритет над 1 ден до 2 години на сектор „Домакинства“ на Банковата система. Тези данни се публикуват на месечна база от БНБ.

[http://stat.bnb.bg/bnb/dd/IR\\_OA\\_TIME\\_DEP\\_NEW.nsf/fsWebIndexBG](http://stat.bnb.bg/bnb/dd/IR_OA_TIME_DEP_NEW.nsf/fsWebIndexBG)

2.3. **BRFR** е безрисковата норма на възвращаемост за инвестиции в България, изразена чрез доходността по 10-годишни бенчмаркови държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Тази доходност се публикува на месечна база от БНБ в Лихвена статистика - в отчета “Доходност на ДЦК и дългосрочен лихвен процент за оценка на степента на конвергенция” – показател ДЛП - дългосрочен лихвен процент за оценка на степента на конвергенция.

[http://stat.bnb.bg/bnb/dd/Yield\\_on\\_GSecurities\\_NEW.nsf/fsWebIndexBG](http://stat.bnb.bg/bnb/dd/Yield_on_GSecurities_NEW.nsf/fsWebIndexBG)

2.4. **MRR** е стойността на определените от БНБ в Наредба №21 минимални задължителни резерви, които банките поддържат в БНБ, изразена в процент от депозитната база.

2.5. **DIF** е размерът на вноската, която банките внасят във Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, изразена в процент от депозитната база.

**2.6. RRB** е изискуемия минимален рисков буфер. За кредити в ЛЕВА той има константна стойност 100 б.т. или 1%, а за кредити в ЕВРО константна стойност 50 б.т. или 0.5%.

**2.7. T<sub>3</sub>** е теглото с което участва **MCR** компонентът. Тази стойност е 0.75 или 75%.

**2.8. MCR** отчита изменението в стойността на лихвения процент по "Нов бизнес" по срочни депозити над 3 месеца до 6 месеца на сектор "Домакинства", публикуван от БНБ в месечната Лихвена статистика на БНБ, спрямо стойността му към датата на последната промяна на БЛП. При всяка промяна на БЛП **MCR** компонентът приема стойност 0 и тя остава такава до достигането на 100 б.т. отклонение на лихвения процент в съответната валута спрямо стойността на същия при последната промяна на БЛП. При изменение на лихвения процент с над 100 б.т., **MCR** компонентът приема стойността на това изменение.

[http://stat.bnb.bg/bnb/dd/IR\\_NBO\\_TIME\\_DEP\\_NEW.nsf/fsWebIndexBG](http://stat.bnb.bg/bnb/dd/IR_NBO_TIME_DEP_NEW.nsf/fsWebIndexBG)

Пример:

*От последната промяна на БЛП лихвения процент в съответната валута по „Нов бизнес” по срочни депозити над 3 до 6 месеца на сектор „Домакинства” се е изменил с 80 б.т. - **MCR** компонентът не се променя и участва във формулата по Раздел I със стойност 0.*

*Изменението на лихвения процент в съответната валута по „Нов бизнес” по срочни депозити над 3 до 6 месеца на сектор „Домакинства” достига 110 б.т. - **MCR** компонентът приема стойност 110 б.т. с която участва във формулата по Раздел I. Ако изменението спадне отново под 100 б.т. в периода до следващата промяна на БЛП, **MCR** компонентът отново приема стойност 0.*

## **II. РЕД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА БЛП, ОРГАНИ НА ЦКБ АД, ОТГОВАРЯЩИ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО, ЧЕСТОТА НА ПРОМЯНА НА БЛП И ПРАГ НА СЪЩЕСТВЕННОСТ**

**3.** Към деня на влизане в сила на настоящата методика се определя стойност на БЛП на Банката по начина, посочен в раздел I, въз основа на данните за съответните компоненти за месец юни 2013г., публикувани от БНБ.

**4.** Стойността на БЛП се изчислява 2 пъти годишно – в периодите от 01.02 до 15.02 и от 01.08 до 15.08 на всяка година по формулата в раздел I, въз основа на стойностите на компонентите за последния месец за който са публикувани данни от БНБ. Изчисляването се извършва от дирекция „Анализ и управление на риска”, като стойността на БЛП се закръглява с точност до втория знак след десетичната запетая, така че да се дели на 0.1 без остатък.

**5.** БЛП се променя в случай, че при текущото изчисление, получената стойност се различава с над 100 б. т. от действащата стойност за съответната валута.

**6.** Информация за размера на БЛП се публикува на официалната интернет страница на Банката в срока по т.4 от настоящия раздел и влиза в сила на следващия работен ден.

**7.** Публикуването на информацията за размера на БЛП на официалната интернет страница на Банката се възлага на директора на дирекция „Анализ и управление на риска”, съответно прилагането на БЛП по конкретните правоотношения - на директора на дирекция „Индивидуално банкиране”.

**8.** В случаи на увеличение на стойността на БЛП при текущото му определяне, Управителния съвет на ЦКБ АД има право да отложи влизането в сила на промяната.

### **III. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ:**

**9.** С оглед прозрачност и доверие в отношенията си с клиентите и в съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на своята интернет страница и в офисите си методиката за определянето на БЛП, неговата актуална стойност, както и архив с предишните му стойности.

**10.** Банката своевременно информира кредитополучателите за променения размер на БЛП и датата, на която същия влиза в сила, чрез публикуването им на официалната интернет страница на Банката.

Настоящата Методика е приета с Решение на УС на ЦКБ АД – Протокол №38/12.09.2013 г.