

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

## I. ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ВЪТРЕШНОБАНКОВ РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

1. Вътрешнобанков референтен лихвен процент по ипотечни кредити (ВРЛП<sub>ик</sub>) на ЦКБ АД се изчислява като сума на следните компоненти с различни тегла при неговото определяне по следната формула:

$$\text{ВРЛП}_{\text{ик}} = (t_1 * \text{DepRateD}^6 + t_2 * \text{DepRateD}^{12}) + (t_1 * \text{DDR}^6 + t_2 * \text{DDR}^{12}) * 1.1$$

където:

- t<sub>1</sub>** - тегло на депозити „нов бизнес“ на сектор „Домакинства“ с матуритет над 3 мес. до 6 мес.;
- t<sub>2</sub>** - тегло на депозити „нов бизнес“ на сектор „Домакинства“ с матуритет над 6 мес. до 1 год.;
- DepRateD<sup>6</sup>** - лихвен процент на депозитите „Нов бизнес“ на домакинства с матуритет над 3 мес. до 6 месеца в българската Банковата система,
- DepRateD<sup>12</sup>** - лихвен процент на депозитите „Нов бизнес“ на домакинства с матуритет над 6 мес. до 1 год. в българската Банковата система,
- DDR<sup>6</sup>** - стойността на промяната на лихвения процент на депозитите „Нов бизнес“ на домакинства с матуритет над 3 мес. до 6 месеца в българската Банковата система, за периода от последната промяна на ВРЛП;
- DDR<sup>12</sup>** - стойността на промяната на лихвения процент на депозитите „Нов бизнес“ на домакинства с матуритет над 6 мес. до 1 год. в българската Банковата система, за периода от последната промяна на ВРЛП;

\* - знак за умножение

## 2. ДЕТАЙЛНА РАЗШИФРОВКА НА КОМПОНЕНТИТЕ НА ВРЛП<sub>ик</sub>

2.1. **t<sub>i</sub>** е теглото на съответният лихвен процент на депозити, с който той участва във формулата за определяне на ВРЛП

**t<sub>1</sub> + t<sub>2</sub> = 1**, като стойностите на съответните тегла са:

**t<sub>1</sub> = 50%; t<sub>2</sub> = 50%;**

2.2. **DepRateD** е лихвеният процент в съответната валута по нов бизнес по срочни депозити с матуритет от 3 до 6 мес. и от 6 мес. до 1 г. на сектор „Домакинства“ на Банковата система. Тези данни се публикуват на месечна база от БНБ:

<http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>

**2.3. DDR** отчита изменението в стойността на лихвения процент по "Нов бизнес" по срочни депозити с матуритет над 3 мес. до 6 мес., и, съответно над 6 мес. до 1 г., на сектор "Домакинства", публикуван от БНБ в месечната Лихвена статистика на БНБ, спрямо стойностите им към датата на последната промяна на ВРЛП.

## **II. РЕД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ВРЛП ПО ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ, ОРГАНИ НА ЦКБ АД, ОТГОВАРЯЩИ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО, ЧЕСТОТА НА ПРОМЯНАТА МУ И ПРАГ НА СЪЩЕСТВЕННОСТ**

**3.** Към деня на влизане в сила на настоящата методика се определя стойност на ВРЛП<sub>ик</sub> на Банката въз основа на компонентите, посочени в **Раздел I**, за последния месец за който са публикувани данни от БНБ. В случай че БНБ преустанови публикуването на данните, въз основа на които се определят стойностите на компонентите по предходния раздел, определянето им ще става на база средноаритметичните стойности от официално публикувани представителни лихвени статистики, за сходни матуритети, оповестявани периодично, от повече от една кредитна институция. За целите на настоящата методика за „кредитна институция” се ползва определението в Регламент 575/2013 на Европейския парламент и на съвета, чл. 4, параграф 1, т.1.

**4.** Стойността на ВРЛП<sub>ик</sub> се изчислява 2 пъти годишно – в периодите от 01.02 - 15.02, и 01.08 - 15.08 на всяка година по формулата, описана 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 ВРЛП<sub>ик</sub> се закръглява с точност до втория знак след десетичната запетая, така че да се дели на 0.1 без остатък.

**5.** ВРЛП<sub>ик</sub> се променя в случай, че при текущото изчисление, получената стойност се различава с над 10 б.т. от действащата стойност за съответната валута. ВРЛП<sub>ик</sub> не може да приема отрицателни стойности и винаги е положително число или равен на 0.

**6.** Информация за размера на ВРЛП<sub>ик</sub> 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 ВРЛП<sub>ик</sub> на официалната интернет страница на Банката се възлага на директора на дирекция „Анализ и управление на риска”, съответно прилагането на ВРЛП<sub>ик</sub> по конкретните правоотношения - на директора на дирекция „Индивидуално банкиране”.

## **III. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**8.** При спазване на Методиката, Банката, въз основа на Решение на своя Управителен съвет, едностранно променя (увеличава и намалява) размера на приложимия към даден лихвен период Вътрешнобанковия референтен лихвен процент, без да е необходимо подписване на нарочен анекс към договора, отразяващ изричното съгласие на Кредитополучателя и третите задължени лица. В случай на увеличение на стойността на ВРЛП<sub>ик</sub> при текущото му определяне (т.е. в ущърб на клиента), Управителният съвет на ЦКБ АД си запазва правото да отложи изцяло или частично влизането в сила на размера на промяната за неопределен срок.

**9.** С оглед прозрачност и доверие в отношенията с клиентите и в съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на своята интернет страница и в помещенията на Банката за работа с клиенти си Методиката за определянето на ВРЛП<sub>ик</sub>, неговата актуална стойност, както и архив с предходните му стойности. Банката своевременно информира кредитополучателите за променения размер на ВРЛП<sub>ик</sub> и датата, на която същия влиза в сила, чрез публикуването им на официалната интернет страница на Банката. Към всеки един момент от действието на договора за кредит Кредитополучателите могат да се информират за конкретния размер на приложимия ВРЛП<sub>ик</sub> по кредитите в помещенията на Банката за работа с клиенти и на интернет страницата на Банката.

**10.** С промяната на действащия към съответния период на олихвяване ВРЛП<sub>ик</sub>, страните по договор за кредит ще считат лихвените условия по кредита за автоматично променени, при запазване на договорената надбавка и новите лихвени условия ще бъдат задължителни за тях от датата, на която промяната влиза в сила.

Настоящата методика влиза в сила от 16.05.2018 год.