

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

## I. ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

1. Референтният лихвен процент по потребителски кредити (РЛП<sub>пк</sub>) на ЦКБ АД се изчислява като сума на следните компоненти с различни тегла при неговото определяне по следната формула:

$$\text{РЛП}_п = (\text{T}_1 * \text{BRFR} + \text{T}_2 * \text{R} * 1 / (1 - (\text{MRR} + \text{DIF})) + \text{T}_3 * \text{НИСП}) / (1 - \text{tax}) + \text{RRB}$$

където:

**T<sub>1</sub>** - тегло на безрискова норма на възвращаемост за България;

**BRFR** - 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;

**MRR** - стойност на минималните задължителни резерви, определени от БНБ;

**DIF** - стойност на вноската във ФГВБ;

**T<sub>3</sub>** - тегло на индекса на хармонизираните цени на потребител;

**НИСП** - стойност на индекса на хармонизираните цени на потребител;

**tax** - размер на данъчаната ставка на корпоративния данък в България или ставката с която се облагат доходите от основна дейност на банките, ако е различна;

**RRB** - изискуем рисков буфер

\* - знак за умножение

## 2. ДЕТАЙЛНА РАЗШИФРОВКА НА КОМПОНЕНТИТЕ НА РЛП<sub>пк</sub>

2.1. **T<sub>i</sub>** е теглото на съответния индекс, с който той участва във формулата за определяне на РЛП<sub>пк</sub>

$\text{T}_1 + \text{T}_2 + \text{T}_3 = 1$ , като стойностите на съответните тегла са:

$\text{T}_1 = 25\%$ ;  $\text{T}_2 = 60\%$ ;  $\text{T}_3 = 15\%$ ;

2.2. **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://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>

2.3. **R** е средно претегленият (спрямо публикуваните обеми) лихвен процент в съответната валута по салда по срочни депозити с матуритет от 1 ден до 6 месеца 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>

**2.4. 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. HICP** е стойност на индекса на хармонизираните цени на потребител. За целите на изчисленията се използва хармонизиран индекс на потребителските цени показващ изменение спрямо съответния период на предходната година в %;

**2.7. RRB** е изискуемия минимален рисков буфер. За кредити в ЛЕВА той има константна стойност 140 б.т. или 1.4%, за кредити в ЕВРО константна стойност 150 б.т. или 1.5%, а за кредити в Американски ДОЛАРИ константна стойност 220 б.т. или 2.2%.

## **II. РЕД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РЛП ПО ПОТРЕБИТЕЛСКИ 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 РЛП<sub>пк</sub> на Банката по начина, посочен в **Раздел I**, въз основа на актуалните данни за съответните компоненти, публикувани от БНБ и НСИ.

**4.** Стойността на РЛП<sub>пк</sub> 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 и НСИ. Изчисляването се извършва от дирекция „Анализ и управление на риска”, като стойността на РЛП<sub>пк</sub> се закръглява с точност до втория знак след десетичната запетая, така че да се дели на 0.1 без остатък.

**5.** РЛП<sub>пк</sub> 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 РЛП<sub>пк</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 РЛП<sub>пк</sub> на официалната интернет страница на Банката се възлага на директора на дирекция „Анализ и управление на риска”, съответно прилагането на РЛП<sub>пк</sub> по конкретните правоотношения - на директора на дирекция „Индивидуално банкиране”.

**8.** В случаи на увеличение на стойността на РЛП<sub>пк</sub> 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 РЛП<sub>пк</sub>, неговата актуална стойност, както и архив с предишните му стойности.

**10.** Банката своевременно информира кредитополучателите за променения размер на РЛП<sub>пк</sub> 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 28А/10.07.2014 и влиза в сила от 23.07.2014 год.