

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

I. ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИЛОЖЕН РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

1. Приложният референтен лихвен процент по ипотечни кредити (ПРЛПик) на ЦКБ АД се изчислява като сума на следните компоненти с различни тегла при неговото определяне по следната формула:

$$\text{ПРЛПик} = (T_1 * \text{BRFR} + T_2 * R * 1/(1-(\text{MRR}+\text{DIF}+\text{BRRF}))) + T_3 * \text{HICP} / (1-\text{tax}) + \text{RRB}$$

където:

T₁ - тегло на безрискова норма на възвращаемост за България;

BRFR - безрискова норма на възвращаемост за България;

T₂ - тегло на привлечения ресурс в пасивите в Банковата система;

R - лихвен процент на депозитите от домакинства на Банковата система;

MRR - цена на минималните задължителни резерви, определени от БНБ;

DIF - цена на вноската във ФГВБ;

BRRF - цена на вноската във ФПБ;

T₃ - тегло на индекса на хармонизираните цени на потребител;

HICP - 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 ПРЛПик.

2.1. **T_i** е теглото на съответния индекс, с който той участва във формулата за определяне на ПРЛПик.

T₁ + T₂ + T₃ = 1, като стойностите на съответните тегла са:

T₁ = 20%; T₂ = 60%; T₃ = 20%;

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 **над 1 месец** 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 цената 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 цената на вноската, която банките внасят във Фонда за гарантиране на влоговете в банките, съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, изразена като процент от депозитната база, подлежаща на гарантиране.

2.6. BRRF е цената на вноската, която банките внасят във Фонда за реструктуриране на банки, съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, изразена като процент от депозитната база на населението – граждани и домакинства.

2.7. 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 %;

2.8. RRB е изискуемия минимален рисков буфер. За кредити в ЛЕВА той има константна стойност 150 б.т. или 1.50%, а за кредити в ЕВРО константна стойност 130 б.т. или 1.30%.

II. РЕД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРЛП 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 ПРЛПик на Банката по начина, посочен в **Раздел I**, въз основа на актуалните данни за съответните компоненти, публикувани от БНБ и НСИ.

4. Стойността на ПРЛПик 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 ПРЛПик се закръглява с точност до втория знак след десетичната запетая, така че да се дели на 0.1 без остатък.

5. ПРЛПик 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 ПРЛПик 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 ПРЛПик на официалната интернет страница на Банката се възлага на директора на дирекция „Анализ и управление на риска”, съответно прилагането на ПРЛПик по конкретните правоотношения - на директора на дирекция „Индивидуално банкиране”.

8. В случаи на увеличение на стойността на ПРЛПик 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 ПРЛПик, неговата актуална стойност, както и архив с предишните му стойности.

10. Банката своевременно информира кредитополучателите за променения размер на ПРЛПик 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 3/28.01.2016 и влиза в сила от 01.02.2016 год.