

**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 СОФИБОР за кредити в лева, ЮРИБОР за кредити в евро и ЛИБОР за кредити в американски долари.

СОФИБОР е фиксинга на котировките на необезпечени депозити в български левове, предлагани на българския междубанков пазар. Той се изготвя за набор от срочности в 11:00 ч. (местно време) всеки работен ден като средна величина от котировките “продава”, подадени от представителна група банки. Индекса се изчислява и публикува от БНБ, в резултат на договор между БНБ, Асоциация на Банките в България(АББ) и Българската дилърска асоциация(БДА) подписан на 14 октомври 2002 г и първата му стойност е от 17.02.2003 година. ЛИБОР е осреднената стойност на лихвените нива, при които банките предлагат заеми на лондонския междубанков пазар. Той се публикува ежедневно от Британската банкова асоциация. За валутата евро се използва друг индекс – ЮРИБОР, който се формира на същия принцип като ЛИБОР, но в него участват повече банки и се публикува от Европейската Централна Банка. ЮРИБОР и ЛИБОР са важни референтни лихвени индекси и са широко използвани при определянето на плаващи лихвени проценти по всякакви видове облигации, лихвени фючърси, лихвени суапи и опции на световните финансови пазари.

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%