

## МЕТОДИКА

### НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

#### ПРЕДМЕТ

1. Настоящата Методика на Централна кооперативна банка АД за определяне на референтен лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти /Методиката/ установява и регламентира начина на определяне и изчисляване на референтен лихвен процент за корпоративни клиенти на Централна кооперативна банка АД /Банката/.

#### ОБХВАТ И ДЕФИНИЦИЯ

2. Референтния лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти /РЛПККК/ се прилага по договорите с корпоративни клиенти, по които Банката и клиентите са се съгласили да го прилагат.

3. Референтния лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти е променлив лихвен процент и се прилага при кредити с променлива лихва.

4. Референтния лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти се изготвя за кредити на корпоративни клиенти деноминирани в лева.

#### ФОРМУЛА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

5. Референтния лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти се определя по следната формула:

$$\text{РЛПККК} = t_1 * (\text{ЛПДД} * (1 / (1 - \text{ЗМР})) + \text{РФ}) + t_2 * \text{БРЛП}$$

където:

$t_1$  – тегло на депозити от домакинства;

$t_2$  – тегло на безрисковия лихвен процент, приложим за България;

ЛПДД – лихвен процент по депозити на домакинства;

ЗМР – задължителни минимални резерви в %;

РФ – компонент, отразяващ разходите за Фонд за гарантиране на влоговете в банките и Фонд за реструктуриране на банките. Фиксирана стойност – 0.5%;

БРЛП – безрисков лихвен процент, приложим за България.

#### КОМПОНЕНТИ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

##### 6. Тегло:

**6.1.**  $t_1$  е теглото на лихвения процент по депозити на домакинства, с което той участва във формулата за определяне на РЛПККК. Стойността му е 90% и не може да се променя за срока на действие на настоящата Методика.

**6.2.**  $t_2$  е теглото на безрисков лихвен процент, приложим за България, с което той участва във формулата за определяне на РЛПККК. Стойността му е 10% и не може да се променя за срока на действие на настоящата Методика.

**6.3.** (изм., Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.)  $t_1$  и  $t_2$  са определени така, че  $t_1+t_2=100\%$ .

#### **7. Лихвен процент по депозити на домакинства (ЛПДД):**

**7.1.** ЛПДД е средно претегленият (спрямо публикуваните обеми) лихвен процент в лева по срочни депозити със следните срочности, „над 1 до 3 месеца“, „над 3 до 6 месеца“ и „над 6 до 12 месеца“, на сектор „Домакинства“ на банковата система.

**7.2.** Лихвените проценти се публикуват в края на всеки календарен месец за предходния отчетен месец на интернет сайта на Българската народна банка в раздел Лихвена статистика на БНБ - в отчета "Лихвени проценти и обеми по нов бизнес по срочни депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства", частта касаеща сектор „Домакинства“. (<http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>)

**7.3.** Калкулирането на ЛПДД се извършва по следната формула:

$$\text{ЛПДД} = (\text{ЛП}_{1\text{м}-3\text{м}} * \text{О}_{1\text{м}-3\text{м}} + \text{ЛП}_{3\text{м}-6\text{м}} * \text{О}_{3\text{м}-6\text{м}} + \text{ЛП}_{6\text{м}-12\text{м}} * \text{О}_{6\text{м}-12\text{м}}) / (\text{О}_{1\text{м}-3\text{м}} + \text{О}_{3\text{м}-6\text{м}} + \text{О}_{6\text{м}-12\text{м}})$$

където:

$\text{ЛП}_{1\text{м}-3\text{м}}$  - лихвен процент в лева по срочни депозити със срочност „над 1 до 3 месеца“;

$\text{О}_{1\text{м}-3\text{м}}$  - обем в млн.лв. по срочни депозити със срочност „над 1 до 3 месеца“;

$\text{ЛП}_{3\text{м}-6\text{м}}$  - лихвен процент в лева по срочни депозити със срочност „над 3 до 6 месеца“;

$\text{О}_{3\text{м}-6\text{м}}$  - обем в млн.лв. по срочни депозити със срочност „над 3 до 6 месеца“;

$\text{ЛП}_{6\text{м}-12\text{м}}$  - лихвен процент в лева по срочни депозити със срочност „над 6 до 12 месеца“;

$\text{О}_{6\text{м}-12\text{м}}$  - обем в млн.лв. по срочни депозити със срочност „над 6 до 12 месеца“.

**8.** задължителни минимални резерви (ЗМР) е 10%, което е равно на нормативно изискуемият, към момента на приемане на настоящата Методология, процент на резервни активи към депозитна база съгласно Наредба № 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

**8.1.** (нова, Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.) В случай, че размерът на задължителните минимални резерви бъде официално нормативно променен, то този компонент при изчисляването на РЛПККК, ще бъде променен с актуалната му стойност към момента на изчисляването.

**9.** Фиксиран компонент 0.5%, свързан с годишните вноски, които банките дължат към Фонд за гарантиране на влоговете в банките и Фонд за реструктуриране на банките, съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките и Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници, валидни към момента на приемане на настоящата Методика.

**10.** Безрисков лихвен процент, приложим за България (БРЛП), който представлява доходността до падеж на вторичния пазар по дългосрочни бенчмаркови държавни ценни книжа, емитирани от Република България, която служи за определяне на дългосрочен лихвен процент за оценка на степента на конвергенция. Информацията 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"

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

## **ОРГАН НА БАНКАТА, ОТГОВАРЯЩ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО И ПРОМЯНАТА НА СТОЙНОСТТА НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ**

**11.** Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) е органът на Банката, отговорен за първоначалното определяне и последващи промени в стойността РЛПККК.

**11.1.** (нова, Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.) Структурното звено в Банката, отговорно за ежемесечното изчисляване на Референтния лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти е Дирекция „Парични пазари и ликвидност“.

**12.** (изм., Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.) В края на всеки календарен месец, в деня на публикуването от БНБ на използваните данни, Дирекция „Парични пазари и ликвидност“ изчислява стойността на Референтен лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти, съгласно т.5 от Методиката, като използва актуалните публикувани данни и сравнява получената стойност с последното одобрено ниво, действащо към момента на изчисляването.

**12.1.** (отм., Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.)

**13.** (изм., Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.) В случай, че изчислената стойност на Референтния лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти се отклонява от последно одобрената, действаща такава с 50 базисни точки (0.50) или повече, Дирекция „Парични пазари и ликвидност“ предлага на КУАП да определи новата стойност на РЛПККК, като КУАП, от своя страна, предлага на Управителния съвет на Централна кооперативна банка АД да одобри новата стойност.

**14.** (изм., Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.) Всяка промяна се закръгля с точност до втория знак след десетичната запетая.  
Пример: Ако последно калкулираната стойност на РЛПККК е 1.02576 %, същата се закръгля на 1.03%.

**15.** При промяна на РЛПККК, Банката уведомява клиентите по начина, уговорен в конкретния договор за кредит.

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**16.** Настоящата Методика на Централна кооперативна банка АД за определяне на референтен лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти е приета с решение на Управителния съвет на Централна кооперативна банка АД от 07 юни 2018 г., с Протокол № 22 и влиза в сила от датата на нейното приемане.

**17.** (нова, Протокол № 50/28.11.2019 г. от УС на ЦКБ АД, в сила от 02 декември 2019 г.) Настоящата Методика на Централна кооперативна банка АД за определяне на референтен лихвен процент по кредити за корпоративни клиенти е изменена с Протокол № 50 от заседание на Управителния съвет на Централна кооперативна банка АД от 28 ноември 2019 г., като измененията влизат в сила от 02 декември 2019 г.