

МЕТОДИКА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА АНАЛИТИЧЕН РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ НА ЦКБ АД

КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

I. ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА АНАЛИТИЧЕН РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

1. Аналитичен референтен лихвен процент по потребителски кредити (АРЛП_{пк}) на ЦКБ АД се изчислява като сума на следните компоненти с различни тегла при неговото определяне по следната формула:

$$\text{АРЛП}_{\text{пк}} = (t_1 * \text{DepRate}^{\text{HH}} + t_2 * \text{DepRate}^{\text{NFI}}) / (1 - \text{MRR}) + t_3 * \text{InterestIndex} + t_4 * \text{HICP}$$

където:

- | | |
|------------------------------|--|
| t₁ | - тегло на депозити „Нов бизнес“ с договорен матуритет до 2 г. на сектор „Домакинства“; |
| t₂ | - тегло на депозити „Нов бизнес“ с договорен матуритет до 2 г. на сектор „Нефинансови предприятия“; |
| DepRate^{HH} | - лихвен процент в съответната валута на депозитите „Нов бизнес“ с договорен матуритет до 2 г. на домакинства в българската Банкова система; |
| DepRate^{NFI} | - лихвен процент в съответната валута на депозитите „Нов бизнес“ с договорен матуритет до 2 г. на нефинансови предприятия в българската Банковата система; |
| MRR | - стойност на минималните задължителни резерви по депозити на домакинства в България; |
| t₃ | - тегло на лихвен индекс в съответната валута; |
| InterestIndex | - лихвен процент по депозити „Нов бизнес“ с договорен матуритет от 3 до 6 месеца на сектор „Домакинства“ в българската Банкова система, за кредити в лева и стойност на 3 месечния лихвен индекс в съответната валута – EURIBOR за евро и Libor за американски долари; |
| t₄ | - тегло на хармонизиран индекс на потребителските цени; |
| HICP | - стойност на хармонизиран индекс на потребителските цени; |
- * - знак за умножение

2. ДЕТАЙЛНА РАЗШИФРОВКА НА КОМПОНЕНТИТЕ НА АРЛП_{пк}

2.1. **t_i** е теглото на съответният лихвен процент на депозити/индекси, с който той участва във формулата за определяне на АРЛП_{пк}

$$t_1 + t_2 + t_3 + t_4 = 1, \text{ като стойностите на съответните тегла са:}$$

$$t_1 = 40\%; t_2 = 25\%; t_3 = 20\%; t_4 = 15\%$$

2.2. **DepRate** е лихвен процент в съответната валута по „Нов бизнес“ по депозити с договорен матуритет до 2г. на сектори „Домакинства“ и „Нефинансови предприятия“ на българската Банкова система. Тези данни се публикуват на месечна база от БНБ:

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

2.3. MRR е стойността на определените от БНБ в Наредба №21 минимални задължителни резерви върху депозити в България, които банките поддържат в БНБ, изразена като процент от депозитната база.

2.4. InterestIndex е стойността на лихвения процент в лева по депозити „Нов бизнес“ с договорен матуритет от 3 до 6 месеца на сектор „Домакинства“, за кредити в лева, който се публикува от БНБ на посочения в т.2.2 от настоящата Методика адрес, съответно стойността на 3 месечния лихвен индекс EURIBOR за кредити в евро и Libor за кредити в американски долари.

2.5. НИСР е стойност на общия хармонизиран индекс на потребителските цени за България. За целите на изчисленията се използва хармонизиран индекс на потребителските цени, показващ изменение спрямо съответния период на предходната година, изразен в %. Публикува се от НСИ:

<http://www.nsi.bg/bg/content/2528/%D1%85%D0%B8%D0%BF%D1%86-%D1%81%D1%8A%D0%BE%D1%82%D0%B2%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%B8%D1%8F%D1%82-%D0%BC%D0%B5%D1%81%D0%B5%D1%86-%D0%BE%D1%82-%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D0%B0%D1%82%D0%B0-%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D0%B0-100>

II. РЕД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА АРЛП 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 АРЛП_{пк} на Банката въз основа на компонентите, посочени в **Раздел I**, за последния месец за който са публикувани данни от БНБ. При отпадането на индекс включен във формулата, по обективни за Банката причини, той се замества от друг представителен индекс. За целите на настоящата методика представителен е индекс, който се използва от минимум две финансови институции.

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

5. АРЛП_{пк} се променя в случай, че при текущото изчисление, получената стойност се различава с над 25 б.т. от действащата стойност за съответната валута. АРЛП_{пк}, както и компонентите от които е образуван, не може да приемат отрицателни стойности и винаги са положително число или участват в изчисленията със стойност 0.

6. Информация за размера на АРЛП_{пк} 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 АРЛП_{пк} на официалната интернет страница на Банката се възлага на директора на дирекция „Анализ и управление на риска“, съответно прилагането на АРЛП_{пк} 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 аналитичен 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 АРЛП_{пк} 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 АРЛП_{пк}, неговата актуална стойност, както и архив с предходните му стойности. Банката своевременно информира кредитополучателите за променения размер на АРЛП_{пк} 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 АРЛП_{пк} 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 АРЛП_{пк}, 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 е приета с решение на УС на ЦКБ АД – Протокол 46/14.12.2017 и влиза в сила от 02.01.2018 год.