

МЕТОДИКА

ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД

ЗА КРЕДИТИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

1. Общи положения

1.1. С тази методика се уреждат начина за определяне и изчисляване на референтен лихвен процент на ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД („Банката“/ОББ), както и реда за последваща промяна в стойността му.

1.2. Методиката е приложима за договори за кредити на физически лица с променлив лихвен процент, предлагани от 14.07.2014г.

1.3. За целите на настоящата методика:

1.3.1. "Лихвен процент по кредита" е лихвеният процент, изразен като фиксиран или като променлив процент, който се прилага на годишна основа към сумата на усвоения кредит.

1.3.2. "Променлив лихвен процент по кредита" е лихвеният процент до договори за кредити на физически лица, по които Банката и кредитополучателят се съгласяват, приложимият към договорите лихвен процент да се формира на база на **референтен лихвен процент** (променлива компонента) в лева/евро плюс **фиксирана надбавка**.

1.3.3. "Референтен лихвен процент" на ОББ (РЛП) е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към договорите за потребителски и ипотечни кредити с променлив лихвен процент. Стойност на РЛП се определя за всяка валута, в която Банката отпуска кредити на физически лица;

1.3.4. **Фиксирана надбавка**, отчитаща размера на риска, който Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката е записана в Договора за кредит и не може да бъде променяна едностранно за целия срок на договора за кредит. При формиране на фиксираната надбавка се вземат предвид елементи като:

- кредитоспособността на кредитополучателя;
- срока и целта на кредита;
- качеството на обезпечението;
- риска от непогасяване на кредита;
- други рискови фактори.

2. Изчисляване на референтен лихвен процент

2.1. РЛП се изчислява по следната формула:

$$\text{РЛП} = \frac{25\% \times \text{Deposit Rate}_{\text{HHBS}} + 45\% \times \text{Deposit rate}_{\text{TotalBS}} + 30\% \times \text{IBOR}}{(1 - \text{MRR})}$$

където:

Deposit Rate_{HHBS} - Лихвен процент по депозити на домакинства с матуритет над 1 ден до 2 г., във валута, съответстваща на валутата на кредита. Този индикатор се изчислява от Българската народна банка като средно претеглена стойност за банковата система.

Оповестява се ежемесечно в лихвената статистика на регулатора чрез официалния му сайт. Директна препратка към публикувания от БНБ документ се отразява на сайта на СИБАНК.

Deposit rate_{TotalBS} - Този индикатор включва сбора от следните две произведения разделен на сумата на обемите на депозитите на домакинства и нефинансови институции:

- стойността на лихвения процент по депозити на домакинства с матуритет над 1 ден до 2 г. умножен по съответните обеми на тези депозити и
- стойността на лихвения процент по депозити на нефинансови предприятия с матуритет над 1 ден до 2 г. умножен по съответните обеми на тези депозити.

Формулата за изчисляване на индикатора **Deposit rate_{TotalBS}** е следната:

$$\text{Deposit rate}_{\text{TotalBS}} = \frac{\text{Deposit Rate}_{\text{HHBS}} \times V_{\text{HHBS}} + \text{Deposit Rate}_{\text{NFBS}} \times V_{\text{NFBS}}}{V_{\text{HHBS}} + V_{\text{NFBS}}}$$

където:

Deposit Rate_{HHBS} се определя съгласно посоченото по-горе.

Deposit Rate_{NFBS} - Лихвен процент по депозити на нефинансови предприятия с матуритет над 1 ден до 2 г., във валута, съответстваща на валутата на кредита. Този индикатор се изчислява от Българската народна банка като средно претеглена стойност за банковата система. Оповестява се ежемесечно в лихвената статистика на регулатора чрез официалния му сайт. Директна препратка към публикувания от БНБ документ се отразява на сайта на ОББ.

V_{HHBS} – Обем депозити на домакинства с матуритет над 1 ден до 2 г., във валута, съответстваща на валутата на кредита. Директна препратка към публикувания от БНБ документ се отразява на сайта на СИБАНК.

V_{NFBS} - Обем на депозити на нефинансови предприятия с матуритет над 1 ден до 2 г., във валута, съответстваща на валутата на кредита. Директна препратка към публикувания от БНБ документ се отразява на сайта на ОББ.

Всички стойности на цитираните индикатори се използват във валута, съответстваща на валутата на кредита.

MRR е процентът на задължителните минимални резерви, които банките поддържат по сметките си в БНБ, съгласно Наредба № 21 на БНБ от 19.02.1998 г. за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка (Обн., ДВ, бр. 28 от 11.03.1998 г.). Стойността на индикатора е определен на ниво цитирания подзаконов нормативен акт. По действащата Наредба № 21 към момента на приемане на настоящата методика същият е 10% (0,1) от привлечените в банките средства в лева и чуждестранна валута.

Стойността на **MRR** е определена към момента на приемане на настоящата методика и се променя при приемане на изменение в размера му в съответния нормативен акт. Промени в цитирания нормативен акт, които не включват отмяна или изменение в размера на съответния индикатор, не се отразяват на приложението на настоящата методика.

IBOR - 6 месечни индекси на междубанковия пазар - SOFIBOR за левови кредити и EURIBOR за кредити в евро. Използват се публикуваните от БНБ месечни стойности на индексите изчислени като средноаритметични от дневните стойности.

2.2. При отмяна на индекс или индикатор, включен във формулата по настоящата методика, същият се замества от аналогичен такъв, определян от същия източник. В случай че такъв не е наличен, индексът или индикаторът се запазва с последната оповестена за него стойност, взета за изчисление на РЛП.

2.3. Получената стойност за РЛП се закръгля и оповестява в проценти с точност от един знак след десетичната запетая (пример: 3,268% се закръгля и оповестява като 3,3%). Оповестената стойност се използва за изчисляването на новия погасителен план.

2.4. /нова - Протокол № 8/22.02.2016г., в сила по кредити, предоставени от **23.02.2016г.**/ При отрицателна стойност на РЛП, същият се счита за 0%, а крайният лихвен процент по кредита на кредитополучателя не може да бъде по-нисък от фиксираната надбавка.

3. Ред за определяне и промяна на референтен лихвен процент

3.1. Първото изчисляване на РЛП по настоящата методика е извършено със стойност на съответните индекси и индикатори към 31.05.2014г.

3.2. Преизчисляването на стойността на РЛП по реда на настоящата методика се извършва два пъти в годината - до последния работен ден на месеците юли и януари, като се използват стойностите на съответните индекси и индикатори към 30 юни и 31 декември.

3.3. Промяна на стойността на РЛП влиза в сила от 1-ви август и на 1-ви февруари само и единствено при условие, че разликата между действащия до момента и новия РЛП в абсолютната стойност е равна или надхвърля 0,5%.

4. Публичност и оповестяване на информацията

4.1. В съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на своята интернет страница настоящата методика, текущия размер на изчисления съгласно нея референтен лихвен процент и поддържа данни за всички стойности на РЛП, които е определила по реда на Методиката за неговото изчисляване. В банковите салони са налични методиката и актуалния размер на РЛП.

4.2. При промяна на РЛП, Банката уведомява клиентите на интернет страницата на ОББ АД и в банковите салони на последния работен ден на месеците юли и януари.

Настоящата Методика за изчисляване на референтен лихвен процент на „ОББ“ АД за кредити на физически лица е приета с решение на Управителния съвет на „СИБАНК“ ЕАД с Протокол № 25/09.06.2014г. и влиза в сила от 14.07.2014 г., допълнена и изменена с

решение на УС на „СИБАНК“ ЕАД, Протокол № 8/22.02.2016 г., в сила от 23.02.2016 г. Настоящата Методика запазва действието си и след вливането на Сибанк в ОББ, тъй като ОББ е универсален правоприменик на прекратената Сибанк.