

**МЕТОДИКА ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ НА ОББ АД /РЛП/, ПРИЛОЖИМ
ЗА НОВИ КРЕДИТНИ СДЕЛКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ В ЛЕВА И ЗА СЪЩЕСТВУВАЩИ КРЕДИТНИ
СДЕЛКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ В ЛЕВА ПРИ ПРЕМИНАВАНЕ ОТ СОФИБОР НА РЛП,
В СИЛА ОТ 01.07.2018 г.**

1. Общи положения

- 1.1.** С тази методика се уреждат начина за определяне и изчисляване на референтен лихвен процент /РЛП/ на ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД („Банката“ или „ОББ“), както и реда за последваща промяна в стойността му.
- 1.2.** Методиката е приложима за всички съществуващи и нови договори за кредити и банкови гаранции на бизнес клиенти в лева, олихвявани с променлив лихвен процент.
- 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 по договори за кредити на бизнес клиенти, 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 **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 кредит и банкови гаранции в лева с променлив лихвен процент. Стойност на РЛП се определя само за кредити на бизнес клиенти в лева;
- 1.3.4. Фиксирана надбавка**, отчитаща размера на риска, който Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката е записана в Договора за кредит/банкова гаранция и не може да бъде променяна едностранно за целия срок на договора за кредит/банкова гаранция.

2. Изчисляване на референтен лихвен процент

- 2.1.** РЛП се изчислява по следната формула:

$$\text{РЛП} = \frac{\text{Deposit Rate HH BS}}{(1 - \text{MRR})}$$

Където

Deposit Rate_{HHBS} - Лихвен процент по салда по депозити с договорен матуритет и репосделки над 1 ден до 2 г., както и овърнайт депозити, в лева на домакинства. Този индикатор се изчислява от Българската народна банка като средно претеглена стойност за банковата система.

Формулата, която изчислява 'Deposit Rate HH BS' е следната:

$$\text{Deposit Rate HH B} = \frac{\text{Deposit Rate HHT} \times V_{\text{HHT}} + \text{Deposit Rate HHO} \times V_{\text{HHO}}}{V_{\text{HHT}} + V_{\text{HHO}}}$$

Където:

Deposit Rate_{HHT} – Лихвен процент по салда по депозити с договорен матуритет и репосделки над 1 ден до 2 г., на домакинства, във валутата на кредита. Този индикатор се изчислява от Българската народна банка като средно претеглена стойност за банковата система и се публикува на уеб сайта на БНБ.

Deposit Rate_{HHO} – Лихвен процент по салда по депозити с договорен матуритет овърнайт, на домакинства, във валутата на кредита. Този индикатор се изчислява от Българската народна банка като средно претеглена стойност за банковата система и се публикува на уеб сайта на БНБ.

V_{HHT} – Обемите на депозитите на домакинства с матуритет между 1 ден и 2 години във валутата на кредита, налични на сайта на БНБ

V_{HHO} – Обемите на депозитите на домакинствас матуритет овърнайт и валута,валутата на кредита, публикувани на сайта на БНБ.

Deposit Rate_{HHBS} се оповестява ежемесечно в лихвената статистика на регулатора чрез официалния му сайт. Директна препратка към публикувания от БНБ документ се отразява на сайта на ОББ.

MRR - процентът на задължителните минимални резерви, които банките поддържат по сметките си в БНБ, съгласно Наредба № 21 на БНБ от 26 ноември 2015 г. за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка (Обн., ДВ, Бр. 94 от 4 декември 2015г., в сила от 4 януари 2016г.). Стойността на индикатора е определена в чл.3 ал.1 на 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 посочения 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.

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

2.3. Получената стойност за РЛП за лева се закръгля и оповестява в проценти с точност от един знак след десетичната запетая (пример: 1,768% се закръгля и оповестява като 1,8%). Оповестената стойност се използва за изчисляването на новия погасителен план.

2.4. При отрицателна стойност на РЛП за лева, същият се счита за 0%, а крайният лихвен процент по кредита на кредитополучателя не може да бъде по-нисък от фиксираната надбавка или от заложения минимум по конкретния договор.

3. Ред за определяне и промяна на референтен лихвен процент за лева

3.1. Първото изчисляване на РЛП за лева по настоящата методика е извършено със стойност на съответните индикатори към 31.05.2018 г.

3.2. Преизчисляването на стойността на РЛП за лева по реда на настоящата методика се извършва ежемесечно до последния работен ден на предходния месец, като се използват стойностите на съответните индикатори, публикувани до последния работен ден на предходния месец. Така изчисления РЛП е валиден от първо до последно число на следващия месец.

4. Приложение

Настоящата методика за определяне на РЛП за лева е валидна за всички нови договори за кредит и банкови гаранции на бизнес клиенти, използващи РЛП и влиза в сила за съществуващите договори за кредит и банкови гаранции, използващи SOFIBOR, при спирането на изчисляването и публикуването на SOFIBOR.

По съществуващи кредитни сделки и при спирането на изчисляването и публикуването на SOFIBOR, РЛП за лева замества SOFIBOR като компонента в определянето на размера на крайната лихва, която е съставена от плаващ лихвен процент – SOFIBOR със съответната срочност плюс съответната договорена първоначално фиксирана надбавка. Заместването на SOFIBOR с РЛП за лева ще се извърши при съобразяване и прилагане на реда, предвиден в закон или подзаконов нормативен акт. ОББ ще запази общия размер на крайната лихва на клиента като абсолютна стойност без промяна, за определен преходен период от време, съгласно последната приета от банката стойност за SOFIBOR преди датата на официалното прекратяване на изготвянето и поддържането му, която е приложима към съответния договор за кредит/ банкова гаранция, плюс договорената фиксирана надбавка, но не по-малко от размера на фиксираната надбавка или от заложения минимум по конкретния договор. След изтичането на определения преходен период ОББ ще прилага пряко РЛП в лева + договорената фиксирана надбавка, както следва:

4.1. В случай, че в закон или подзаконов нормативен акт е предвиден конкретен ред и период за заместване на SOFIBOR, се прилагат съответните нормативни разпоредби.

4.2. В случай, че в закон или подзаконов нормативен акт е предвиден конкретен ред, но не е предвиден период за заместване на SOFIBOR, банката прилага преходен период до 3 месеца, считано от датата на официалното прекратяване на изготвянето и поддържането му. След изтичането на преходния период, се прилага РЛП за лева на ОББ.

След изтичане на срока по т.4.1. или т.4.2., Банката ще продължи да прилага и преизчислява на месечна база „Променлив лихвен процент“ съгласно дефиницията по т.1.3.2.

5. Публичност и оповестяване на информацията

В съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на интернет страницата си настоящата Методика, текущият размер на изчисления съгласно нея РЛП 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.

Настоящата Методика за изчисляване на референтен лихвен процент на ОББ АД за кредити на бизнес клиенти е приета с решение на Управителния съвет съгласно Протокол № 26/28.05.2018 г. и влиза в сила от 01.07.2018 г.