

**МЕТОДИКА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ НА ОББ АД ЗА ЩАТСКИ ДОЛАРИ /РЛП за USD/, ПРИЛОЖИМ ЗА НОВИ КРЕДИТНИ СДЕЛКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ В ЩАТСКИ ДОЛАРИ И ЗА СЪЩЕСТВУВАЩИ КРЕДИТНИ СДЕЛКИ НА БИЗНЕС КЛИЕНТИ В ЩАТСКИ ДОЛАРИ /РЛП за USD/ ПРИ ОТПАДАНЕ НА ИНДЕКСА LIBOR, В СИЛА ОТ 01.01.2022 г.**

## **1. Общи положения**

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

**1.2.** Методиката е приложима за всички договори за кредити и банкови гаранции на бизнес клиенти в щатски долари /USD/, олихвявани с променлив лихвен процент, сключени преди 01.01.2022 г. и които към 30.06.2023 не са били предоговорени при условията по т. 4.4 и респективно до предоговарянето на тези договори при условията на т. 4.4.

**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 щатски долари /USD/ **плюс фиксирана надбавка**.

**1.3.3.** "Референтен лихвен процент за щатски долари /USD/" на ОББ /РЛП за USD/ 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 за USD се определя само за кредити на бизнес клиенти в щатски долари /USD/;

**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.

**1.3.5** CME TERM SOFR – Индексът, който се публикува от CME Group Benchmark Administration Limited на страницата на CME Group Benchmark Administration Limited, която може да бъде намерена на следния линк: [Term SOFR - CME Group](#) или на страницата на информационните системи Refinitiv/Thomson-Reuters/ или Bloomberg и който се изчислява съгласно формулата използвана от CME Group Benchmark Administration Limited съгласно документа, който може да бъде открит на линка посочен по-долу:

<https://www.cmegroup.com/market-data/files/cme-term-sofr-reference-rates-benchmark-methodology.pdf>

## **2. Определяне стойността на референтен лихвен процент**

**2.1.** РЛП за USD на ОББ АД е равен на стойността на индекса 3M CME TERM SOFR, публикуван на съответния ден по т. 3 по-долу в 11.00 GMT от CME Group Benchmark Administration Limited на страницата на CME Group Benchmark Administration Limited, която може да бъде намерена на следния линк: [Term SOFR - CME Group](#) или на страницата на информационните системи Refinitiv/Thomson-Reuters/ или Bloomberg.

Индексът 3M CME TERM SOFR се изчислява съгласно формулата използвана от CME Group Benchmark Administration Limited съгласно документа, който може да бъде открит на линка посочен по-долу:

<https://www.cmegroup.com/market-data/files/cme-term-sofr-reference-rates-benchmark-methodology.pdf>

**2.2.** При отрицателна стойност на РЛП за USD, 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 USD**

**3.1.** Първото определяне стойността на РЛП за USD по настоящата методика се извършва на 01.01.2022 г. с публикуване на индекса, 3M CME TERM SOFR в 11.00 от CME Group Benchmark Administration Limited на страницата на CME Group Benchmark Administration Limited, която може да бъде намерена на следния линк: [Term SOFR - CME Group](#) или на страницата на информационни системи Refinitiv/Thomson-Reuters/ или Bloomberg, и важи за целия месец.

**3.2.** Определянето на стойността на РЛП за USD по реда на настоящата методика се извършва ежемесечно с публикуване на индекса, CME TERM SOFR в 11.00 от CME Group Benchmark Administration Limited на страницата на CME Group Benchmark Administration Limited, която може да бъде намерена на следния линк: [Term SOFR - CME Group](#) или на страницата на информационни системи Thomson-Reuters или Bloomberg, на последния работен ден на всеки месец и важи за целия следващ месец. В почивните дни, оставащи до края на календарния месец, дългът се олихвява с лихвен процент за действащия месец.

### **4. Приложение**

Настоящата методика за определяне на РЛП за USD е валидна за всички нови договори за кредит и банкови гаранции на бизнес клиенти, сключени след 01.01.2022 г. и използващи РЛП и влиза в сила за съществуващите договори за кредит и банкови гаранции, сключени преди 01.01.2022 г. и използващи LIBOR, при спирането на изчисляването и публикуването на LIBOR, а именно считано от 01.07.2023 г.

Освен в случаите по т. 4.4 по съществуващи кредитни сделки и при спирането на изчисляването и публикуването на LIBOR, РЛП за USD замества LIBOR като компонента в определянето на размера на крайната лихва, която е съставена от плаващ лихвен процент – LIBOR със съответната срочност плюс съответната договорена първоначално фиксирана надбавка. Заместването на LIBOR с РЛП за USD 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 LIBOR 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 USD + 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 LIBOR, 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 LIBOR, 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 USD 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.

**4.3.** По договори за кредит и банкови гаранции на бизнес клиенти сключени преди 01/01/2022 и за период до 30/06/2023 г. продължава да се прилага индексът LIBOR, като за определянето му се прилагат уговорките в съответния договор за кредит и Общите условия приложими към Договора за кредит. Индексът LIBOR ще се изчислява и публикува до 30/06/2023 г., поради което считано от 01.07.2023 г. тези кредити започват да се олихвяват с РЛП при условията на т. 4, т. 4.1 и т. 4.2., освен ако страните по договора за кредит не са предоговорили преди тази дата лихвата по кредита с писмено споразумение при условията по т. 4.4 или с фиксиран лихвен процент.

**4.4.** По договори за кредит и банкови гаранции на бизнес клиенти с договорен начин на олихвяване с плаващ лихвен процент – LIBOR със съответната срочност плюс съответната договорена първоначално фиксирана надбавка, които след 01/01/2022 г. са предоговорени с писмено споразумение в частта относно начина на олихвяване на кредита и по всички ново сключени договори за кредит и банкови гаранции на бизнес клиенти след 01/01/2022 г. ще се договаря олихвяване със съответния 1М, 3М, 6М и 12М CME TERM SOFR или с фиксиран лихвен процент, като в тези случаи и по тези договори няма да се прилага РЛП за USD на ОББ.

## **5. Публичност и оповестяване на информацията**

В съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на интернет страницата си настоящата Методика, текущият размер на приетата стойност на РЛП за USD и поддържа данни за всички стойности на РЛП за USD, които е определила по реда на Методиката за неговото определяне. В банковите салони са налични методиката и актуалния размер на РЛП за USD.

Настоящата Методика за изчисляване на референтен лихвен процент на ОББ АД за кредити на бизнес клиенти в щатски долари /USD/е приета с решение на Комитета за Управление на Риска съгласно **Протокол № 55/26.01.2022г.** и влиза в сила **от 01.01.2022г.**