

## 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 урежда начина за определяне и изчисляване на референтен лихвен процент /РЛП/ на „Обединена българска банка“ АД („Банката“), както и реда за последваща промяна в стойността му.

1.2. Методиката е приложима за договори за кредит на физически лица (ипотечен кредит, потребителски кредит, овърдрафт и кредитна карта) с променлив лихвен процент, в лева и евро.

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, предвиден в договори за кредит 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 „Обединена българска банка“ АД (РЛП) е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към договорите за кредит на физически лица променлив лихвен процент. Стойност на РЛП се определя само за кредити на физически лица в лева и евро;

1.3.4. **Фиксирана надбавка**, отчитаща размера на риска, който Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката е посочена в договора за кредит и не може да бъде променяна едностранно за целия срок на договора за кредит.

### 2. Изчисляване на референтен лихвен процент

2.1. РЛП се изчислява по следната формула:

$$Р Л П = \frac{Deposit Rate_{HH BS}}{(1 - MRR)}$$

Където

***Deposit Rate<sub>HH BS</sub>*** - Лихвен процент по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки над 1 ден до 2 г., както и овърнайт депозити, във валутата на кредита, на домакинства. Този индикатор се изчислява от Българската народна банка /БНБ/ като средно претеглена стойност за банковата система.

Формулата, която изчислява ‘*Deposit Rate HH BS*’ е следната:

$$\text{Deposit Rate}_{\text{HHBS}} = \frac{\text{Deposit Rate}_{\text{HHT}} \times V_{\text{HHT}} + \text{Deposit Rate}_{\text{HNO}} \times V_{\text{HNO}}}{V_{\text{HHT}} + V_{\text{HNO}}}$$

Където:

**Deposit Rate<sub>HHT</sub>** – 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<sub>HNO</sub>** – Лихвен процент по салда по овърнайт депозити 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<sub>HHT</sub>** – Обемите на депозитите на домакинства с договорен матуритет между 1 ден и 2 години във валутата на кредита, налични на сайта на БНБ

**V<sub>HNO</sub>** – Обемите на депозитите на домакинства с матуритет овърнайт и валута, валутата на кредита, публикувани на сайта на БНБ.

**Deposit Rate<sub>HHBS</sub>** се оповестява ежемесечно в лихвената статистика на регулатора чрез официалния му сайт. Директна препратка към публикуваните от БНБ документи се отразява на сайта на “Обединена българска банка“ АД.

**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 подзаконен 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 на индикатора. В случай че такъв не е наличен, 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: 1,768% се закръгля и оповестява като 1,8%). Оповестената стойност се използва за изчисляването на новия лихвен процент.

2.4. 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 индикатори към 31.12.2017г.

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

3.3. Промяната на стойността на РЛП влиза в сила от 1-ви септември и от 1-ви март само и единствено при условие, че разликата между действащия до момента и новия РЛП в абсолютна стойност е равна или надхвърля 0.30%.

3.4. Новият размер на лихвения процент по всеки кредит, за който е приложима настоящата методика, се прилага от първата падежна дата, респективно от датата на първото извлечение по кредита, следващи датата на преизчисляване. Ако между датата на подписване на договора за кредит и усвояването на средствата по кредита се промени стойността на РЛП в сроковете и по реда посочени по - горе, при усвояване на средствата се прилага актуализиран променлив лихвен процент на база новата стойност на РЛП. За нови кредитни карти се прилага актуализиран променлив лихвен процент на база новата стойност на РЛП към датата на активация на картата.

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

4.1. 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 „Обединена българска банка“ АД за кредити на физически лица е приета с решение на Управителния съвет на ОББ АД и влиза в сила от 17.04.2018 г.

Референтни лихвени проценти на „Обединена българска банка“ АД в сила от 17.04.2018г.:

Дата на актуализация	РЛП по кредити в ЛЕВА	РЛП по кредити в ЕВРО
17.04.2018	0.2%	0.2%

Информация за използваните индикатори може да намерите на:

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

---

## Обща Информация

- Настоящата методика е приложима за договори за кредит сключени след 17.04.2018 включително..

- За всички договори за **кредит на физически лица сключени до 16.04.2018г** включително, се запазва уговорената в съответния договор методика за определяне и изчисляване на лихвен процент.

За договорите, за които Референтния лихвен процент (РЛП), който се прилага е индекс Sofibor/Euribor или други индекс, или в РЛП като компонент с тегло в изчисляването му участва индекс, Банката прилага разпоредбите на „План за действие на ОББ при съществена промяна или отмяна на бенчмарк“ (Плана), изготвен в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/2011 и действащите законови разпоредби.

1. Съгласно Плана, настоящата методика за определяне на РЛП по договори за кредит влиза в сила и в случай, че е налице съществена промяна или отмяна на ползвани до момента бенчмаркове (SOFIBOR/EURIBOR/LIBOR и др.).

2. Банката ще приложи разпоредбите на Плана за действие за заместването му с нов бенчмарк (настоящия РЛП в зависимост от валутата, изчисляван по настоящата методика), като за период от три месеца (гратисен период) се запазва общия размер на крайната лихва договорена с клиента (SOFIBOR/EURIBOR/LIBOR + фиксирана надбавка) като абсолютна стойност съгласно последната публикувана стойност за съответния бенчмарк към датата на официалното прекратяване на изготвянето и поддържането му. След изтичане на гратисния период се прилага РЛП + договорената фиксирана надбавка.

3. При всички случаи, заместването на SOFIBOR/EURIBOR с РЛП ще се извърши при съобразяване и прилагане на реда предвиден в закон или подзаконов нормативен акт.