

**МЕТОДИКА НА „ОБЩИНСКА БАНКА“ АД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ
НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТИ
НА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ**

**РАЗДЕЛ I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Информация за „Общинска банка“ АД

1. „Общинска банка“ АД (наричано по-нататък „Банката“) е търговско дружество, регистрирано в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията с Единен идентификационен код (ЕИК) 121086224, седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Врабча“ № 6, електронен адрес: municipalbank.bg
2. „Общинска банка“ АД е кредитна институция, извършваща банкова дейност на територията на страната и чужбина въз основа на лиценз № Б16, издаден от Българската народна банка.

Предмет и обхват на Методика за изчисляване на референтен лихвен процент по кредити на корпоративни клиенти (Методика)

3. Настоящата Методика определя реда и начина за изчисляване и прилагане на референтен лихвен процент на „Общинска банка“ АД за корпоративни клиенти (РЛПОБКК) при формиране на променлив лихвен процент по кредити в национална (лева) и в чуждестранна валута (евро), предоставяни на корпоративни клиенти от Банката.
4. Корпоративен клиент (Клиент) по смисъла на настоящата Методика е всяко местно лице, регистрирано или създадено по закон и упражняващо дейност в страната (със седалище в страната или със седалище извън страната, чрез регистриран клон в страната) или чуждестранно лице със седалище извън страната (упражняващо дейност извън страната или в страната, чрез търговско или друго представителство) - което местно или чуждестранно лице е нефинансово предприятие и организация, финансово предприятие или бюджетна организация.
5. РЛПОБКК е референтен лихвен процент по договори за кредит за корпоративни клиенти и се прилага по договорите, по които Банката и клиентите са се съгласили да го прилагат.
6. РЛПОБКК по кредити за корпоративни клиенти е променлив лихвен процент и се прилага по кредити с променлива лихва.

Изменения на Методиката

7. Банката си запазва правото да променя настоящата Методика за изчисляване на РЛПОБКК.
8. Методиката, както и всички изменения и допълнения в нея се разгласяват публично чрез поставяне на съобщения в паричните салони или в интернет страницата на Банката на адрес www.municipalbank.bg.

9. Всяка промяна на Методиката се прилага считано от датата на промяната ѝ само по договори за кредит, сключени след датата на влизане в сила на променената методика, освен ако приложимото законодателство не изисква прилагането на промените и по вече сключени договори за кредит.

РАЗДЕЛ II

РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ НА ОБЩИНСКА БАНКА АД ЗА КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

Същност и изисквания към РЛПОБКК

10. При формиране на променлив лихвен процент по предоставяните на корпоративни клиенти кредити в левове и евро, Банката използва променлива компонента РЛПОБКК плюс надбавка. Определянето на РЛПОБКК не подлежи на договаряне.
11. РЛПОБКК представлява бенчмарк за лихвен процент съгласно Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 г. относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ, L 171/1 от 29 юни 2016 г.), или индекс и/или индикатор, публикуван от Българската народна банка (БНБ) и/или от Националния статистически институт или комбинация от тях.
12. РЛПОБКК може да бъде единствено положителна стойност или „0“ (нула). В случай че към датата на определяне на променливия лихвен процент, РЛПОБКК е с отрицателна стойност, то Банката приема, че стойността на РЛПОБКК е „0“ (нула).
13. РЛПОБКК е приложим по предоставяните от Банката на корпоративни клиенти кредити в левове и в евро.
14. Банката предоставя информация по настоящата Методика и за размера на прилагания РЛПОБКК в помещения, до които клиентите имат достъп и на интернет страницата си на адрес www.municipalbank.bg.

РАЗДЕЛ III

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СТОЙНОСТТА НА РЛПОБКК

Източници на данни

15. РЛПОБКК се изчислява от Банката по данни от Лихвената статистика за срочни депозити за сектор „Домакинства и нетърговски организации, обслужващи домакинствата (НТООД)“ и сектор „Нефинансови предприятия“, публикувана от Българската народна банка (БНБ).
16. За изчисленията в методиката се ползват данните от лихвената статистика за срочни депозити, публикувана от Българската народна банка.
17. В изчислението са обхванати следните сектори:
- а) домакинства и нетърговски организации, обслужващи домакинствата (НТООД);
 - б) нефинансови предприятия.

18. Използват се данни за лихвени проценти и салда във валути левове (BGN) и евро (EUR).
19. В изчислението се използват следните серии от данни:
- а) лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор нефинансови предприятия (TIME_OA_NFC);
 - б) лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор домакинства (TIME_OA_HH);
 - в) лихвени проценти и обеми по нов бизнес по срочни депозити на сектор домакинства (TIME_NBO_HH);
 - г) лихвени проценти и обеми по нов бизнес по срочни депозити на сектор нефинансови предприятия (TIME_NBO_NFC).
20. Данните се извличат от интернет страницата на БНБ:
<https://bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>

Формула за изчисление

21. **РЛПОБКК** се изчислява по следната формула:

$$\text{РЛПОБКК} = 0.5\text{ЛП нов бизнес} + 0.5\text{ЛП салда},$$

където:

ЛП нов бизнес е среднопретегленият лихвен процент на срочните депозити нов бизнес на сектор „Домакинства и НТООД“ и сектор „Нефинансови предприятия“ в левове и евро за всички матуритетни интервали. ЛП нов бизнес не може да бъде отрицателно число.

$$\text{ЛП нов бизнес} = \max \left\{ \frac{IR_{T,HH,New}BAL_{T,HH,New} + IR_{T,NFC,New}BAL_{T,NFC,New}}{BAL_{T,HH,New} + BAL_{T,NFC,New}}, 0 \right\},$$

където:

$IR_{T,HH,New}$ е среднопретегленият лихвен процент по срочните депозити нов бизнес на сектор „Домакинства и НТООД“ в левове и евро за всички матуритетни интервали;

$IR_{T,NFC,New}$ е среднопретегленият лихвен процент по срочните депозити нов бизнес на сектор „Нефинансови предприятия“ в левове и евро за всички матуритетни интервали;

$BAL_{T,HH,New}$ е сумата на срочните депозити нов бизнес на сектор „Домакинства и НТООД“ в левове и евро за всички матуритетни интервали;

$BAL_{T,NFC,New}$ е сумата на срочните депозити нов бизнес на сектор „Нефинансови предприятия“ в левове и евро за всички матуритетни интервали.

ЛП салда е среднопретегленият лихвен процент на срочните депозити по салда на сектор „Домакинства и НТООД“ и сектор „Нефинансови предприятия“ в левове и евро за всички матуритетни интервали. ЛП нов бизнес не може да бъде отрицателно число.

$$\text{ЛП салда} = \max \left\{ \frac{IR_{T,HH,OA}BAL_{T,HH,OA} + IR_{T,NFC,OA}BAL_{T,NFC,OA}}{BAL_{T,HH,OA} + BAL_{T,NFC,OA}}, 0 \right\},$$

където:

$IR_{T,HH,OA}$ е среднопретегленият лихвен процент на срочните депозити по салда на сектор „Домакинства и НТООД“ в левове и евро за всички матуритетни интервали;

$IR_{T,NFC,OA}$ е среднопретегленият лихвен процент на срочните депозити по салда на сектор „Нефинансови предприятия“ в левове и евро за всички матуритетни интервали;

$BAL_{T,HH,OA}$ е сумата на срочните депозити по салда на сектор „Домакинства и НТООД“ в левове и евро за всички матуритетни интервали;

$BAL_{T,NFC,OA}$ е сумата на срочните депозити по салда на сектор „Нефинансови предприятия“ в левове и евро за всички матуритетни интервали;

22. Полученият процент на РЛПОБКК се закръглява до два знака след десетичната запетая.

Периодичност на изчисление

23. РЛПОБКК се изчислява тримесечно. Приложимата стойност се определя на базата на последните публикувани месечни данни от БНБ, налични 5 работни дни преди началото на новия тримесечен период. Новите стойности на РЛП влизат в сила на 1 януари, 1 април, 1 юли и 1 октомври.
24. Използваните при изчислението данни не може да се отнасят за период, от края на който са изминали повече от 3 месеца от края на периода до датата на изчислението.

Прилагане на РЛПОБКК

25. Банката актуализира стойността на РЛПОБКК по кредитите четири пъти годишно.
26. Определената стойност на РЛПОБКК се прилага за съответното тримесечие, а именно:
- 26.1. Стойност, определена в края на месец декември на текущата календарна година се прилага през следващата календарна година, от 1-во число на месец януари до 31-во число на месец март, включително;
- 26.2. Стойност, определена в края на месец март на текущата календарна година се прилага от 1-во число на месец април до 30-то число на месец юни, включително, на същата година;
- 26.3. Стойност, определена в края на месец юни на текущата календарна година се прилага от 1-во число на месец юли до 30-то число на месец септември, включително, на същата година;
- 26.4. Стойност, определена в края на месец септември на текущата календарна година се прилага от 1-во число на месец октомври до 31-во число на месец декември, включително, на същата година.
27. В случай на промяна в стойността на РЛПОБКК и считано от датата на влизането му в сила, общият лихвен процент по кредита ще се счита за автоматично променен в съответствие с приетите изменения при запазване на размера на договорената надбавка, за което клиентът се уведомява съгласно уговореното в договора за кредит.

РАЗДЕЛ IV

ЗАМЯНА НА ПРИЛОЖИМИЯ РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

28. В случай че бенчмарк за лихвен процент, индекс или индикатор, ползван от Банката за референтен лихвен процент по договори за кредит на корпоративни клиенти, се промени съществено или вече не се изготвя, Банката прилага план за действие съгласно чл. 28, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета.

29. При замяна на референтен лихвен процент по реда на т. 28, лихвените условия по договорите за кредити се считат за автоматично променени в съответствие с прилаганите изменения, като към момента на замяната, размерът на новия лихвен процент по договора за кредит не може да е по-висок от размера на лихвения процент по договора преди този момент.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§1. Настоящата Методика на Общинска банка АД за изчисляване на референтен лихвен процент по кредити, предоставяни на корпоративни клиенти е приета с решение на Управителния съвет на Банката (УС) от 26.11.2024, влиза в сила от същата дата и се прилага по договори за кредити на корпоративни клиенти, сключени след датата на влизане в сила или по които Банката и клиентите са се съгласили да се прилага настоящата методика.