

## МЕТОДИКА

за определяне на лихвен процент по кредити в евро, предоставяни на бизнес клиенти на Алианц банк България АД

### I. Предмет

Методиката регламентира начина на използване на Базов депозитен индекс за юридически лица за евро (БДИЮЛЕ) като референтен лихвен процент на „Алианц Банк България“ АД (Банката) по кредити, деноминирани в евро, както и начина на прилагането му и на периодичната му промяна.

### II. Обхват

БДИЮЛЕ представлява референтен лихвен процент, приложим по кредити с променлива лихва, деноминирани в евро и отпускани от Банката на бизнес клиенти - юридически лица в т.ч. нефинансови предприятия, финансови институции, бюджетни предприятия и нетърговски организации, обслужващи домакинствата; както и земеделски производители, свободни професии, ЕТ.

### III. Източник на данни и начин на изчисляване на БДИЮЛЕ

Източникът на данни за БДИЮЛЕ е Лихвената статистика на Българска Народна Банка (БНБ) и по-конкретно:

„Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити, срочни депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства“ от Лихвената статистика на Българската народна банка публикувана на интернет страницата на БНБ: <http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm#>

и, за краткост, наричана оттук нататък „Таблицата“.

БДИЮЛЕ представлява среднопретеглен лихвен процент по целия обем на еурови депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в Република България.

Тъй като към датата на приемане на методиката, БНБ не изчислява агрегираната стойност на лихвения процент въз основа на целия обем депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в България, Банката го изчислява изцяло въз основа на данни от Таблицата от Лихвената статистика, както следва:

А) Идентифицират се категориите клиенти и видовете депозити, които събрани заедно, изчерпват всички Еурови депозити от Лихвената статистика.

Към датата на приемане на настоящата Методика това са следните колони от Таблицата:

- Нефинансови предприятия:
  - ✓ Овърнайт-депозити, в евро;
  - ✓ Срочни депозити в евро, над 1 ден до 2 години;
  - ✓ Срочни депозити в евро, над 2 години;
  - ✓ Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, до 3 месеца;
  - ✓ Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, над 3 месеца;
- Домакинства:
  - ✓ Овърнайт-депозити, в евро;
  - ✓ Срочни депозити, в евро, над 1 ден до 2 години;
  - ✓ Срочни депозити, в евро, над 2 години;
  - ✓ Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, до 3 месеца;
  - ✓ Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, над 3 месеца;

Останалите категории депозити в евро в Таблицата:

- ✓ Нефинансови предприятия, в евро, над 1 ден до 1 месец, над 1 месец до 3 месеца, над 3 месеца до 6 месеца, над 6 месеца до 12 месеца и над 1 до 2 години и
- ✓ Домакинства, в евро, над 1 ден до 1 месец, над 1 месец до 3 месеца, над 3 месеца до 6 месеца, над 6 месеца до 12 месеца и над 1 до 2 години

се игнорират за целите на калкулацията, тъй като те са представени агрегирано в категорията „Срочни депозити, в евро, над 1 ден до 2 години“.

Б) За целите на изчислението се вземат за съответния (един и същи) месец, съответстващите на всяка от изброените в б.А категории стойности на ефективен годишен процент (представен в Таблицата като число) и съответно обеми (представени в Таблицата в млн. евро). Стойностите на ефективния годишен лихвен процент и съответните обеми за съответния (един и същи) месец са представени в два отделни реда. Първият ред, съответстващ на ефективен годишен процент съдържа стойностите за усредняване, а вторият ред съответстващ на обемите съдържа теглата на всяка една стойност.

В) За всяка от категориите (колоните) по т.А, се умножават двете стойности от редовете по т.Б, т.е. ефективният годишен лихвен процент за съответната категория и съответния месец по обема за същата категория и същия месец, представляващ неговото тегло.

Г) Получените произведения по т.В се сумират.

Д) Отделно се сумират само теглата (обемите в млн. евро от Таблицата) за всяка от категориите (колоните от Таблицата), за същия месец по т.А.

Е) Резултатът по т.Г се разделя на резултата по т.Д.

Ж) Полученият по т.Е резултат се закръгля до втория знак след десетичната запетая.

Формулата за изчисление на БДИЮЛЕ, описана от б. А до б. Ж е следната:

$$\text{БДИЮЛЕ} = (\text{ЕГП1} \cdot \text{T1} + \text{ЕГП2} \cdot \text{T2} + \text{ЕГП3} \cdot \text{T3} + \text{ЕГП4} \cdot \text{T4} + \text{ЕГП5} \cdot \text{T5} + \text{ЕГП6} \cdot \text{T6} + \text{ЕГП7} \cdot \text{T7} + \text{ЕГП8} \cdot \text{T8} + \text{ЕГП9} \cdot \text{T9} + \text{ЕГП10} \cdot \text{T10})$$

$$(\text{T1} + \text{T2} + \text{T3} + \text{T4} + \text{T5} + \text{T6} + \text{T7} + \text{T8} + \text{T9} + \text{T10})$$

Където:

- ЕГП1 е ефективен годишен процент за съответния месец на Нефинансови предприятия, Овърнайт-депозити, в евро ;
- ЕГП2 е ефективен годишен процент за съответния месец на Нефинансови предприятия, Срочни депозити, в евро, над 1 ден до 2 години;
- ЕГП3 е ефективен годишен процент за съответния месец на Нефинансови предприятия, Срочни депозити, в евро, над 2 години;
- ЕГП4 е ефективен годишен процент за съответния месец на Нефинансови предприятия, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро , до 3 месеца;
- ЕГП5 е ефективен годишен процент за съответния месец на Нефинансови предприятия, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, над 3 месеца;
- ЕГП6 е ефективен годишен процент за съответния месец на Домакинства, Овърнайт-депозити, в евро ;
- ЕГП7 е ефективен годишен процент за съответния месец на Домакинства, Срочни депозити, в евро, над 1 ден до 2 години;
- ЕГП8 е ефективен годишен процент за съответния месец на Домакинства, Срочни депозити, в евро, над 2 години;
- ЕГП9 е ефективен годишен процент за съответния месец на Домакинства, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро , до 3 месеца;
- ЕГП10 е ефективен годишен процент за съответния месец на Домакинства, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, над 3 месеца;
- T1 е салдо за съответния месец на Нефинансови предприятия, Овърнайт-депозити, в евро ;
- T2 е салдо за съответния месец на Нефинансови предприятия, Срочни депозити, в евро, над 1 ден до 2 години;
- T3 е салдо за съответния месец на Нефинансови предприятия, Срочни депозити, в евро, над 2 години;
- T4 е салдо за съответния месец на Нефинансови предприятия, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, до 3 месеца;
- T5 е салдо за съответния месец на Нефинансови предприятия, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, над 3 месеца;
- T6 е салдо за съответния месец на Домакинства, Овърнайт-депозити, в евро;
- T7 е салдо за съответния месец на Домакинства, Срочни депозити, в евро, над 1 ден до 2 години;
- T8 е салдо за съответния месец на Домакинства, Срочни депозити, в евро, над 2 години;
- T9 е салдо за съответния месец на Домакинства, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, до 3 месеца;
- T10 е салдо за съответния месец на Домакинства, Депозити, договорени за ползване след предизвестие, в евро, над 3 месеца;

Нагледен пример за съответната калкулация на стойността на БДИЮЛЕ на база данни към месец ноември 2023 год. е илюстриран по-долу:

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО ОВЪРНАЙТ-ДЕПОЗИТИ, СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ И ДЕПОЗИТИ, ДОГОВОРЕНИ ЗА ПОЛЗВАНЕ СЛЕД ПРЕДИЗВЕСТИЕ, НА СЕКТОРИ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ДОМАКИНСТВА <sup>1,2</sup>																				
	Нефинансови предприятия										Домакинства									
	Овърнайт-депозити <sup>3</sup>	Срочни депозити						Депозити, договорени за ползване след предизвестие <sup>3</sup>		Овърнайт-депозити <sup>3</sup>	Срочни депозити					Депозити, договорени за ползване след предизвестие <sup>3</sup>				
		в евро										в евро								
		над 1 ден до 2 години						над 2 години	до 3 месеца		над 3 месеца	над 1 ден до 2 години					над 2 години	до 3 месеца	над 3 месеца	
	над 1 ден до 1 месец	над 1 до 3 месеца	над 3 до 6 месеца	над 6 до 12 месеца	над 1 до 2 години		над 1 ден до 1 месец			над 1 до 3 месеца		над 3 до 6 месеца	над 6 до 12 месеца	над 1 до 2 години						
ефективен годишен процент																				
30.11.2023	0.084	1.43	2.02	2.10	0.81	1.00	1.63	0.63	-	4.06	0.013	0.25	0.02	0.03	0.15	0.32	0.85	1.07	0.15	-
обем в млн. лв.																				
30.11.2023	9 964.3	1 132.4	258.7	207.1	194.5	417.0	55.2	126.1	0.0	2.0	10 641.2	9 259.9	2 001.1	918.4	1 291.5	4 285.6	763.4	867.5	233.1	0.0

Пример: Към месец ноември 2023 год., стойностите за осредняване са в жълтите клетки, а съответните им тегла – в сините клетки. Калкулацията е следната:

$$\text{БДИЮЛЕ} = (0.084 * 9964.3 + 1.43 * 1132.4 + 0.63 * 126.1 + 0 * 0 + 4.06 * 2.0 + 0.013 * 10641.2 + 0.25 * 9259.9 + 1.07 * 867.5 + 0.15 * 233.1 + 0 * 0) / (9964.3 + 1132.4 + 126.1 + 0 + 2.0 + 10641.2 + 9259.9 + 867.5 + 233.1 + 0)$$

Получената среднопретеглена стойност се закръгля до втория знак след десетичната запетая и резултатната стойност на индекса е 0,18 (в%)

При калкулирането на стойността на БДИЮЛЕ, видно от описанието по-горе, Банката не упражнява никаква собствена преценка, като единствено прилага общоприета формула за изчисляване на среднопретеглена стойност към публикувани от БНБ статистически данни.

В случай на промяна на формата на представяне на Лихвената статистика, по отношение на категориите клиенти и/или видове депозити, Банката ще адаптира изчисленията към новия формат, като във всеки случай крайният резултат ще бъде изчислен среднопретеглен лихвен процент по целия обем на Еврови депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в България.

Ако в даден бъдещ момент БНБ започне да изчислява и публикува този най-агрегиран показател, покриващ целия обем на Еврови депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства, Банката ще пристъпи към директното му използване, като единствено ще прилага закръгляване до втория знак след десетичната запетая, в случай, че БНБ не го е направила.

#### IV. Ред и честота на обявяване и период на валидност на БДИЮЛЕ:

На своята интернет страница

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

БНБ публикува Лихвената статистика преди края на всеки календарен месец, на база на данни към предходния месец.

Банката обявява новата стойност на БДИЮЛЕ, въз основа на публикуваните от БНБ статистически данни към последния наличен в Таблицата месец, следвайки описаната в т.3 (по-горе) методика, и я публикува на своята интернет страница [www.allianz.bg](http://www.allianz.bg) в първия работен ден на следващия календарен месец.

Така изчислената и обявена стойност на БДИЮЛЕ се прилага, считано от 01-во число на календарния месец, следващ публикуването на съответните статистически данни от БНБ, до 31-во число (последният календарен ден) на месеца.

Пример:

- 29 декември: БНБ публикува Лихвената статистика, с последни данни към месец ноември, на своята интернет страница.
- 1 януари (а ако тази дата е почивен ден за Република България – първият следващ работен ден): Банката публикува на своята интернет страница съответната нова стойност на БДИЮЛЕ, изчислена на база на публикуваните от БНБ на 29 декември данни.
- 01 януари : новата стойност на БДИЮЛЕ, валидна до 31 януари, влиза в сила.

Настоящата Методика е приета на заседание на Управителния съвет на "Алианц Банк България" АД, проведено на 31.01.2024 год. и влиза в сила от 01.02.2024 год.

Методиката е имплементирана и съставлява елемент от План за действие, изготвен от "Алианц Банк България" АД съгласно чл. 28, параграф 2 от 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.