

# МЕТОДИКА

## за изчисление на базов депозитен индекс за юридически лица за евро (БДИЮЛЕ) като референтен лихвен процент

### I. Предмет

Настоящата методика регламентира начина на използване на базов депозитен индекс за юридически лица за евро (БДИЮЛЕ) като референтен лихвен процент използван от „Алианц Лизинг България“ ЕАД (Дружеството) за формиране на възнаградителна лихва по договорите за лизинг, както и начина на изчисляването и на периодичната му промяна.

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

1. За изчисляване на БДИЮЛЕ Дружеството използва публични данни от лихвената статистика на Българска Народна Банка (БНБ) публикувана на страницата <http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm#> на БНБ в таблица (файл) „Лихвена статистика - всички таблици“ (наричана за краткост Таблицата) и по конкретно следните данни:

1.1. от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Нефинансови предприятия“ стойностите в евро за:

- „Ефективен годишен процент“ от колона „над 1 ден до 2 години“;
- „Ефективен годишен процент“ от колона „над 2 години“;
- „Обеми в млн.“ от колона „над 1 ден до 2 години“;
- „Обеми в млн.“ от колона „над 2 години“.

1.2. от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ стойностите в евро за:

- „Ефективен годишен процент“ от колона „Овърнайт-депозити“;
- „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“;
- „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“;
- „Обеми в млн.“ от колона „Овърнайт-депозити“;
- „Обеми в млн.“ от колона „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“;
- „Обеми в млн.“ от колона „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“.

1.3. от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“ стойностите в евро за:

- „Ефективен годишен процент“ от колона „над 1 ден до 2 години“;

## Алианц Лизинг България

- „Ефективен годишен процент“ от колона „над 2 години“;
- „Обеми в млн.“ от колона „над 1 ден до 2 години“;
- „Обеми в млн.“ от колона „над 2 години“.

1.4. от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Домакинства“ стойностите в евро за:

- „Ефективен годишен процент“ от колона „Овърнайт-депозити“;
- „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“;
- „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“;
- „Обеми в млн.“ от колона „Овърнайт-депозити“;
- „Обеми в млн.“ от колона „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“;
- Обеми в млн.“ от колона Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“.

От работни листове (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Нефинансови предприятия“ и „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“ не се ползват данните от колони „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“, защото са представени агрегирано в колоните „над 1 ден до 2 години“.

2. Чрез директно използване на горе описаните стойности Дружеството изчислява БДИЮЛЕ като среднопретеглен (осреднен) лихвен процент по целия обем на еурови депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в Република България, чрез прилагане на общоприета формула за изчисляване на среднопретеглена стойност.

2.1. при изчисляване на БДИЮЛЕ се спазва следния алгоритъм, при директно прилагане на стойностите в евро от гореописаните работни листове за съответния (един и същи) месец, към който се изчислява БДИЮЛЕ:

2.1.1. Всяка една от стойностите в евро на „Ефективен годишен процент“ от посочените работни листа се умножава по съответстващото й салдо в „Обеми в млн.“ (от същия работен лист). Получените произведения от всеки работен лист се сумират.

2.1.2. Отделно се сумират салдата в евро „Обеми в млн.“ от всички работни листове.

2.1.3. Резултата получен след изчисленията описани в т. 2.1.1 се разделя на резултата получен след изчислението по т.2.1.2 и резултатът се закръгля до втория знак след десетичната запетая.

2.2. Математически израз на описаното в т. 2.1. изчисление е:

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

В която формула:

## Алианц Лизинг България

- ЕГП1 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ от колона „Овърнайт-депозити“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
- ЕГП2 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ от колона „над 1 ден до 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
- ЕГП3 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ от колона „над 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
- ЕГП4 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
- ЕГП5 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
- ЕГП6 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ от колона „Овърнайт-депозити“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Домакинства“ от Таблицата“;
- ЕГП7 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ от колона „над 1 ден до 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“ от Таблицата“;
- ЕГП8 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ от колона „над 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“ от Таблицата“;
- ЕГП9 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Домакинства“ от Таблицата“;
- ЕГП10 е стойността в евро на „Ефективен годишен процент“ на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Домакинства“ от Таблицата“;
- Т1 е размерът в евро на „Обеми в млн.“ от колона „Овърнайт-депозити“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по

- овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия" от Таблицата";
- T2 е размерът в евро на „Обеми в млн.“ от колона „над 1 ден до 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата;
  - T3 е размерът в евро на „Обеми в млн. от колона „над 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата;
  - T4 е размерът в евро на „Обеми в млн. на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
  - T5 е размерът в евро на „Обеми в млн. на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
  - T6 е размерът в евро на „Обеми в млн. на „Овърнайт-депозити“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
  - T7 е размерът в евро на „Обеми в млн.“ от колона „над 1 ден до 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“ от Таблицата;
  - T8 е размерът в евро на „Обеми в млн.“ от колона „над 2 години“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити на сектор Домакинства“ от Таблицата;
  - T9 е размерът в евро на „Обеми в млн.“ на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „до 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;
  - T10 е размерът в евро на „Обеми в млн.“ на „Депозити, договорени за ползване след предизвестие“ от колона „над 3 месеца“ от работен лист (sheet) „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектор Нефинансови предприятия“ от Таблицата“;

2.3. Пример за изчисление на БДИЮЛЕ. Ползвани са данни за месец ноември 2023г., които са публикувани в края на месец декември 2023г. В работните листи от примера не са показани стойностите в лева и в щатски долари, тъй като не са относими към изчислението.

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА СЕКТОР НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ														
Ефективен годишен процент							Обеми в млн. лв.							
в евро							в евро							
над 1 ден до 2 години							над 1 ден 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	над 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	над 2 години	
30.11.2023	1.4326	2.0231	2.1016	0.8079	0.9996	1.6285	0.6329	1132.4	258.686	207.074	194.484	416.98	55.184	126.145

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА СЕКТОР ДОМАКИНСТВА1														
Ефективен годишен процент							Обеми в млн. лв.							
в евро							в евро							
над 1 ден до 2 години							над 1 ден 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	над 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	над 2 години	
30.11.2023	0.2461	0.0208	0.0298	0.1499	0.3199	0.8451	1.073	9259.9	2001.101	918.378	1291.516	4285.551	763.397	867.525

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО ОВЪРНАЙТ-ДЕПОЗИТИ И ДЕПОЗИТИ, ДОГОВОРЕНИ ЗА ПОЛЗВАНЕ СЛЕД ПРЕДИЗВЕСТИЕ, НА СЕКТОР НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ					
Ефективен годишен процент			Обеми в млн. лв.		
Овърнайт-депозити <sup>1</sup>	Депозити, договорени за ползване след предизвестие <sup>1</sup>		Овърнайт-депозити <sup>1</sup>	Депозити, договорени за ползване след предизвестие <sup>1</sup>	
	в евро			в евро	
в евро	до 3 месеца	над 3 месеца	в евро	до 3 месеца	над 3 месеца
11.2023	0.08	0	4.0565	9964.274	2.0

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО ОВЪРНАЙТ-ДЕПОЗИТИ И ДЕПОЗИТИ, ДОГОВОРЕНИ ЗА ПОЛЗВАНЕ СЛЕД ПРЕДИЗВЕСТИЕ, НА СЕКТОР ДОМАКИНСТВА1					
Ефективен годишен процент			Обеми в млн. лв.		
Овърнайт-депозити <sup>2,3</sup>	Депозити, договорени за ползване след предизвестие <sup>3</sup>		Овърнайт-депозити <sup>2,3</sup>	Депозити, договорени за ползване след предизвестие <sup>3</sup>	
	в евро			в евро	
в евро	до 3 месеца <sup>2</sup>	над 3 месеца	в евро	до 3 месеца <sup>2</sup>	над 3 месеца
11.2023	0.01	0.1466	0	10641.213	233.1

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

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

В случай на промяна на формата на представяне на лихвената статистика използвана за изчисление на БДИЮЛЕ, по отношение на категориите клиенти и/или видове депозити и/или използвания обема от данни, Дружеството ще адаптира изчисленията към новия формат. Във всеки случай крайният резултат ще бъде изчислен среднопретеглен лихвен процент по целия обем на евро депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства в банковата система в Република България.

Ако в даден бъдещ момент БНБ започне да изчислява и публикува този най-агрегиран показател, покриващ целия обем на евро депозити на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства, Дружеството 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.

### III. Ред и честота за промяна на БДИЮЛЕ.

1. БНБ публикува лихвената статистика за съответния месец преди края на следващия месец (информацията за месец ноември 2023 е публикувана в края на месец декември 2023, информацията за месец декември 2023 е публикувана в края на месец януари 2024 и т.н.).
2. Дружеството изчислява ежемесечно стойността на БДИЮЛЕ (на първо число на месеца), съгласно последно публикуваните от БНБ в Таблицата статистически данни, прилагайки гореописаната методика, и я публикува на своята интернет страница [www.allianz.bg](http://www.allianz.bg) в първия работен ден на всеки календарен месец и тя се прилага от първия ден на календарния месец до деня, предхождащ първия ден на следващия календарен месец, включително. Когато стойността на БДИЮЛЕ се промени тази нова стойност започва да се прилага при формиране на възнаградителната лихва по договорите за лизинг, в които БДИЮЛЕ е използвания референтен лихвен процент. Ефективната дата, от която влиза в сила промяната е първо число на месеца, в който е констатирана промяната.
3. В случай на преустановяване на непрекъсваемостта на публикуването на данните от лихвената статистика от страна на БНБ, при което Дружеството се окаже в невъзможност да изчисли БДИЮЛЕ за следващия месец, Дружеството си запазва правото да вземе решение за продължаване на валидността на последната изчислена стойност на БДИЮЛЕ за определен от Съвета на директорите на Дружеството период след края на месеца, в който БНБ е преустановила публикуването на данните от лихвената статистика, до момента на идентифициране и одобрение от Съвета на директорите на Дружеството на подходящ заместител на БДИЮЛЕ.