

МЕТОДИКА

ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ДЕПОЗИТЕН ИНДЕКС (СДИ) НА "ОТП Лизинг" ЕООД,

В сила от 01.02.2023 г.

1. Предмет

Настоящата методика регламентира начина на изчисляване на Среднопредтеглен депозитен индекс (СДИ) като референтен лихвен процент, прилаган от "ОТП Лизинг" ЕООД, както и начина на прилагането му и периодичната му промяна.

2. Обхват и определения

Методиката е приложима за Договори с променлив лихвен процент, при които за референтен лихвен процент се прилага СДИ.

За целите на настоящата методика:

- "Променлив лихвен процент по кредита" е лихвеният процент по Договора, формиран на база на референтен лихвен процент (променлива компонента) и фиксирана надбавка.
- "Референтен лихвен процент" (РЛП) е променливата компонента, използвана за основа за изчисляване на приложимия Променлив лихвен процент.
- „СДИ“ (Среднопредтеглен депозитен индекс) е индекс който се изчислява от "ОТП Лизинг" ЕООД и се използва за референтен лихвен процент по Договори в лева и евро.
- „Договор“ са договори за финансов лизинг и кредит.

3. Източник на данни и начин на изчисляване

Източникът на данни за изчисляване на СДИ е Лихвената статистика на Българската народна банка (БНБ) – таблица „Лихвени проценти и обеми по салда по овърнайт-депозити, срочни депозити и депозити, договорени за ползване след предизвестие, на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства“, публикувана на интернет страницата на БНБ: <http://www.bnb.bg/Statistics/StMonetaryInterestRate/StInterestRate/StIRInterestRate/index.htm>, наричана оттук нататък „Лихвената статистика“ или „Таблица“.

При изчисляването на стойността на СДИ "ОТП Лизинг" ЕООД прилага формула за изчисляване, използвайки публикуваните от БНБ статистически данни в Лихвената статистика.

Използват се само данните за лихвените проценти и обеми за срочни депозити в лева над 1 ден до 3 месеца на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства за банковата система в Република България.

Конкретната формула е следната:

$$CДИ = \frac{\sum_i^n (Rate_{business,i} * Volume_{business,i} + Rate_{individuals,i} * Volume_{individuals,i})}{\sum_i^n (Volume_{business,i} + Volume_{individuals,i})}$$

където:

$Rate_{business,i}$ – среден лихвен процент по срочни депозити в лева на нефинансови предприятия за категория i

$Volume_{business,i}$ – обем на срочни депозити в лева на нефинансови предприятия за категория i

$Rate_{individuals,i}$ – среден лихвен процент по срочни депозити в лева на домакинства за категория i

$Volume_{individuals,i}$ – обем на срочни депозити в лева на домакинства за категория i

i - категория срочни депозити в лева. В случая категориите са две:

- над 1 ден до 1 месец, и
- над 1 месец до 3 месеца

За илюстрация на изчислението на **CДИ** е представен следният пример на база данни от Лихвена статистика към 01.01.2023:

Таблица 1. Входящи данни към **30.11.2022**

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА СЕКТОРИ НЕФИНАНСОВИ															
		Нефинансови предприятия							Домакинства						
		Срочни депозити							Срочни депозити						
		в левове							в левове						
		над 1 ден до 2 години					над 2 години	над 1 ден 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 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															
2022	VII	0.00	-0.09	0.01	0.02	0.03	0.01	0.30	0.05	0.00	0.01	0.02	0.06	0.24	0.51
2022	VIII	0.02	0.00	0.02	0.05	0.02	0.01	0.45	0.05	0.00	0.01	0.02	0.06	0.24	0.51
2022	IX	0.03	0.01	0.02	0.03	0.04	0.01	0.30	0.05	0.00	0.01	0.03	0.06	0.24	0.51
2022	X	0.07	0.09	0.02	0.04	0.09	0.02	0.29	0.05	0.00	0.01	0.05	0.07	0.25	0.51
2022	XI	0.22	0.24	0.62	0.05	0.12	0.02	0.29	0.06	0.00	0.01	0.08	0.07	0.26	0.52
обем в млн. лв.															
2022	VII	600.0	128.1	52.6	95.7	274.8	48.8	31.1	10344.1	2494.6	1111.8	1352.3	4771.6	613.7	554.3
2022	VIII	579.5	114.1	52.3	98.0	267.8	47.3	31.1	10304.2	2489.0	1103.7	1345.1	4756.1	610.3	543.5
2022	IX	591.2	142.2	51.3	92.4	258.5	46.8	30.8	10266.3	2487.5	1094.7	1340.8	4735.0	608.3	535.7
2022	X	587.3	173.4	51.1	70.9	275.2	16.7	30.4	10271.7	2489.2	1090.3	1353.0	4731.5	607.7	525.9
2022	XI	677.2	175.8	110.5	68.0	306.4	16.5	29.9	10290.8	2484.6	1081.7	1405.6	4711.8	607.1	518.5

Обработка на данните:

А. Идентифицират се категориите клиенти и видовете срочни депозити. Това са следните колони от Таблицата:

- ✓ Нефинансови предприятия:
 - срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;

- срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца.
- ✓ Домакинства:
 - срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;
 - срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца.

B. За съответния месец се намират двата реда от Таблицата, съответстващи на:

- ✓ ефективен годишен лихвен процент
- ✓ обеми

C. За всяка от категориите клиенти и срочни депозити по т. А се умножава ефективният годишен процент по обема в млн. лв.

D. Получените по т. C произведения се сумират.

E. Отделно се сумират само обемите в млн. лв. за всяка от категориите клиенти и срочни депозити по т. А.

F. Резултатът по т. D се разделя на резултата по т. E.

G. Полученият по т. F резултат се закръглява до втория знак след десетичната запетая.

Резултат:

(A)	Ефективен лихвен процент 1	(B)	Обем в млн.лв. 2	(B)	Произведение 3=1*2	(C)
Нефинансови предприятия:						
- срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;	0.24	(B)	175.838		41.99011	
- срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца;	0.62		110.475		68.51660	
Домакинства:						
- срочни депозити, в левове, над 1 ден до 1 месец;	0.00		2484.596		7.45379	
- срочни депозити, в левове, над 1 до 3 месеца;	0.01		1081.655		10.49205	
			(E)	3852.564		128.4525509 (D)
				Сума =		0.033342094 (F)
				СДИ=		0.03 (G)

4. Ред и честота на обявяване и период на валидност

Използваните от "ОТП Лизинг" ЕООД данни за изчисляване на индекса се публикуват от БНБ в края на всеки месец на база данни за банковата система от предходния месец. Данните се публикуват на следния адрес:

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

"ОТП Лизинг" ЕООД изчислява стойността на СДИ месечно след публикуване на данните, следвайки описаната в т.3 процедура. Изчисляването се извършва най-късно в последния работен ден на всеки месец.

"ОТП Лизинг" ЕООД публикува така изчислената стойност на СДИ на своята интернет страница:

в първия работен ден на календарния месец, следващ публикуването на съответните статистически данни от БНБ.

Така изчислената стойност на **СДИ** е приложима за всички Договори, за които "ОТП Лизинг" ЕООД е договорило прилагането на **СДИ** като референтен лихвен процент при изчисляване на променливата лихва.

Стойността на **СДИ** по сключени Договори се променя в началото на всяко календарно тримесечие от Кредитора. Изменението на **СДИ** е валидно и се прилага за следващите лизингови вноски (с не настъпил падеж) Прилага се стойността на **СДИ**, обявена от „ОТП Лизинг“ ЕООД на първия работен ден от съответния месец. Лизингодателят има право да актуализира приложимия лихвен процент и при промяна с повече от 0,1 (10 базисни пункта) на РЛП спрямо актуалния по договора.

Пример:

- на 31 декември 2023 г. на своята интернет страница БНБ е публикувала Лихвената статистика с данните към 30 ноември 2023 г.
- "ОТП Лизинг" ЕООД изчислява стойността **СДИ**
- На 1 януари "ОТП Лизинг" ЕООД обявява на своята интернет страница така изчислената стойност на **СДИ**
- Обявената на 1-ви януари 2023 стойност на **СДИ** ще бъде приложена за изчисляване на лихвата по Договора за следващата вноска.