

МЕТОДИКА
НА "ОТП Лизинг" ЕООД
ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ДЕПОЗИТЕН ИНДЕКС
в евро (ЕСДИ)

В сила от 15.12.2025 г.

1. Предмет

Настоящата методика регламентира начина на изчисляване на Среднопретеглен депозитен индекс в евро (ЕСДИ) 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, сключени с променлив лихвен процент, при които за референтен лихвен процент се прилага ЕСДИ.

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.
- „ЕСДИ“ (Среднопретеглен депозитен индекс в евро) е индекс който се изчислява от "ОТП Лизинг" ЕООД и се използва за референтен лихвен процент.
- „Договор“ са договори за финансов лизинг и кредит („Договори“).

3. Източник на данни и начин на изчисляване

Източникът на данни за изчисляване на ЕСДИ е Лихвената статистика на Българската народна банка (БНБ) – таблици „Лихвени проценти и обеми по салда по срочни депозити, 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 „Таблици“.

При изчисляването на стойността на ЕСДИ "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 левове и евро над 1 ден до 3 месеца на сектори Нефинансови предприятия и Домакинства за банковата система в Република България.

Конкретната формула е следната:

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

където:

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

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

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

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

i - категория срочни депозити в левове и в евро. В случая категориите са две:

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

След включване на България в Еврозоната на 01.01.2026 г. и публикуване на лихвена статистика за м. 01.2026 г. данните ще бъдат калкулирани само в евро, като единствена приложима валута.

За илюстрация на изчислението на ЕСДИ към 01.12.2025 г. е представен следният пример на база данни от Лихвена статистика към 31.10.2025 г.:

Таблица 1. Входящи данни към 31.10.2025 г.

ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА СЕКТОР НЕФИНАНСОВИ												ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ОБЕМИ ПО САЛДА ПО СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НА СЕКТОР ДОМАКИНСТВА ¹													
	Ефективен годишен процент						Обеми в млн. евро							Ефективен годишен процент						Обеми в млн. евро					
	в левове			в евро			в левове			в евро				в левове			в евро			в левове			в евро		
	над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца		над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 2 години		над 1 ден до 3 месеца
	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца		над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца	над 1 ден до 1 месец	над 1 ден до 3 месеца
06.2025	1,58	1,16	1,28	1,60	1,54	1,35	1528,9	289,4	212,3	1288,0	291,7	315,2	06.2025	0,36	0,01	0,11	0,45	0,03	0,25	6268,6	1350,1	481,1	5095,8	1012,0	449,8
07.2025	1,51	1,04	1,31	1,55	1,38	1,30	1547,4	244,1	249,6	1330,2	275,9	344,4	07.2025	0,36	0,01	0,13	0,45	0,04	0,23	6320,6	1351,2	482,2	5114,9	1001,1	445,0
08.2025	1,52	1,07	1,32	1,58	1,52	1,25	1618,7	285,8	253,6	1437,5	365,7	291,7	08.2025	0,36	0,01	0,12	0,45	0,04	0,23	6384,0	1356,3	478,2	5126,2	999,2	441,8
09.2025	1,51	1,14	1,29	1,57	1,47	1,26	1598,1	322,4	222,8	1385,1	371,9	261,3	09.2025	0,37	0,01	0,13	0,46	0,07	0,13	6446,0	1367,5	484,3	5152,1	1011,1	437,9
10.2025	1,50	0,98	1,33	1,54	1,41	1,35	1599,8	254,9	268,3	1315,7	300,5	314,3	10.2025	0,37	0,01	0,12	0,45	0,08	0,13	6507,3	1379,4	483,3	5146,6	1012,7	431,5

Обработка на данните:

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

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

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

- ✓ B1 - ефективен годишен лихвен процент
- ✓ B2 - обеми

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

D. Получените по т. C произведения се сумират.

E. Отделно се сумират само обемите в млн. лв. и млн. евро 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 годишен процент	Обеми в млн.	Произведение
	B 1	B 2	C = B1*B2
✓ Нефинансови предприятия:			
• срочни депозити в лева над 1 ден до 1 месец;	0,98	254,92	249,03
• срочни депозити, в лева, над 1 до 3 месеца.	1,33	268,33	356,47
• срочни депозити в евро над 1 ден до 1 месец;	1,41	300,48	422,86
• срочни депозити, в евро, над 1 до 3 месеца.	1,35	314,33	423,65
✓ Домакинства:			
• срочни депозити в лева над 1 ден до 1 месец;	0,01	1 379,43	18,76
• срочни депозити, в лева, над 1 до 3 месеца.	0,12	483,27	57,70
• срочни депозити в евро над 1 ден до 1 месец;	0,08	1 012,67	84,66
• срочни депозити, в евро, над 1 до 3 месеца.	0,13	431,49	54,07
	Общо:	4 444,91	1 667,20
		E	D
	F = D/E Резултат	0,375080429	
	G ЕСДИ	0,38	

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 ЕСДИ 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 ЕСДИ на своята интернет страница:

www.otpleasing.bg

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

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

Стойността на **ЕСДИ** по сключени Договори се променя от „ОТП Лизинг“ ЕООД в началото на всяко календарно тримесечие. Изменението на **ЕСДИ** е валидно и се прилага за следващите лизингови вноски (с не настъпил падеж). Прилага се стойността на **ЕСДИ**, обявена от „ОТП Лизинг“ ЕООД на първия работен ден от съответния месец. „ОТП Лизинг“ ЕООД 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 2025 г. на своята интернет страница БНБ публикува Лихвената статистика с данните към 30 ноември 2025 г.
- „ОТП Лизинг“ ЕООД изчислява стойността **ЕСДИ**
- На 1 януари 2026 г. „ОТП Лизинг“ ЕООД обявява на своята интернет страница така изчислената стойност на **ЕСДИ**
- Обявената на 1-ви януари 2026 стойност на **ЕСДИ** ще бъде приложена за изчисляване на лихвата по Договора за следващата вноска.