

XXXXXXXX XXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXX
XXXXX XXXXXXX

Αγαπητέ Πελάτη

Βασικά επιτόκια της Τράπεζας – Μεθοδολογία υπολογισμού Βασικών επιτοκίων της Τράπεζας Κύπρου

A. Μεθοδολογία υπολογισμού

Με βάση την υφιστάμενη μεθοδολογία υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων¹ της Τράπεζας Κύπρου («η Τράπεζα»), τα Βασικά επιτόκια της Τράπεζας ορίζονται ως ακολούθως:

- Τα Βασικά επιτόκια της Τράπεζας συνδέονται με το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων νοικοκυριών στην Κυπριακή Δημοκρατία από κατοίκους της ευρωζώνης σε ευρώ (υφιστάμενα υπόλοιπα) με συμφωνημένη διάρκεια έως 2 έτη, όπως δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σε μηνιαία βάση² («Επιτόκιο αναφοράς ΚΤΚ»). Στην συνέχεια, προστίθεται ένα σταθερό περιθώριο στο Επιτόκιο αναφοράς ΚΤΚ για να διαμορφωθούν τα Βασικά επιτόκια της Τράπεζας ως ακολούθως.

Βασικό Επιτόκιο Τράπεζας (ΒΕΤ):	Επιτόκιο αναφοράς ΚΤΚ + 2.24%
Βασικό Επιτόκιο Επιχειρήσεων (ΒΕΕ):	Επιτόκιο αναφοράς ΚΤΚ + 1.24%
Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων (ΒΕΣ):	Επιτόκιο αναφοράς ΚΤΚ + 0.49%

- Τα Βασικά επιτόκια της Τράπεζας αναθεωρούνται σε τριμηνιαία βάση στις 15 Μαρτίου, 15 Ιουνίου, 15 Σεπτεμβρίου και 15 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου ('Ημερομηνίες αναπροσαρμογής')³. Σε κάθε αναθεώρηση χρησιμοποιείται το τελευταίο διαθέσιμο Επιτόκιο αναφοράς ΚΤΚ.

Με βάση την υφιστάμενη μεθοδολογία υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων, η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να συμπεριλάβει το κόστος χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές (wholesale funding) στην μεθοδολογία υπολογισμού, εάν αυτό είναι εφαρμόσιμο.

B. Συμπερίληψη του κόστους χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές (wholesale funding)

Θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι με ισχύ από τις 15/03/2023, η μεθοδολογία υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων της Τράπεζας θα συμπεριλαμβάνει το κόστος χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές (wholesale funding). Συγκεκριμένα, με ισχύ από την πιο πάνω ημερομηνία, η Τράπεζα θα συμπεριλάβει το κόστος έκδοσης του Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας που εκδόθηκε τον Ιούνιο του 2021 (Senior Preferred Bond) στον υπολογισμό των Βασικών επιτοκίων της Τράπεζας.

Εναπόκειται στην διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας να συμπεριλάβει ανά πάσα στιγμή το κόστος νέων μελλοντικών χρηματοδοτήσεων από τις χρηματαγορές (wholesale funding) στη μεθοδολογία υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων της Τράπεζας, εάν κριθεί απαραίτητο.

Όλες οι πιστωτικές διευκολύνσεις που συνδέονται με τα Βασικά επιτόκια της Τράπεζας επηρεάζονται από την συμπερίληψη του κόστους χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές.

Οι πιστωτικές διευκολύνσεις που συνδέονται με το EURIBOR και το Βασικό Επιτόκιο Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ECB MRO) δεν επηρεάζονται από την συμπερίληψη του κόστους χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές στα Βασικά επιτόκια της Τράπεζας Κύπρου.

¹ Βασικό Επιτόκιο Τράπεζας (ΒΕΤ), Βασικό Επιτόκιο Επιχειρήσεων (ΒΕΕ), Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων (ΒΕΣ)

² Δημοσιεύεται κάτω από τις Νομισματικές και Χρηματοοικονομικές Στατιστικές "(Επιτόκια ΝΧΣ) σε καταθέσεις κατοίκων της ευρωζώνης σε ευρώ (υπόλοιπα)" στο www.centralbank.cy

³ Η σε περίπτωση που δεν είναι εργάσιμη μέρα την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Ως εκ τούτου, από τις 15/03/2023 και μετά, τα Βασικά επιτόκια της Τράπεζας θα υπολογίζονται ως εξής:

$$\left(\frac{\text{Καταθέσεις} \times \text{Επιτόκιο Καταθέσεων ΚΤΚ} + \text{Χρηματοδότηση από τις χρηματαγορές} \times \text{Κόστος χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές}}{\text{Καταθέσεις} + \text{Χρηματοδότηση από τις χρηματαγορές}} \right) + \text{Περιθώριο}$$

Όπου:

Καταθέσεις:

Το πιο πρόσφατο υπόλοιπο των υφιστάμενων εμπρόθεσμων καταθέσεων και λογαριασμών προειδοποίησης της Τράπεζας σε Ευρώ κατά την ημερομηνία αναθεώρησης, όπως κοινοποιείται στην ΚΤΚ

Χρηματοδότηση από τις χρηματαγορές⁴:

Ποσό του μακροπρόθεσμου⁵ χρέους σε θεσμικούς επενδυτές το οποίο παραμένει σε ισχύ κατά την ημερομηνία αναθεώρησης (εξαιρείται το χρέος προς την Κεντρική Τράπεζα)

Επιτόκιο Καταθέσεων ΚΤΚ:

Τελευταία δημοσίευση μέσου επιτοκίου των καταθέσεων νοικοκυριών στην Κυπριακή Δημοκρατία από κατοίκους της ευρωζώνης σε ευρώ (υφιστάμενα υπόλοιπα) με συμφωνημένη διάρκεια έως 2 έτη, όπως δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σε μηνιαία βάση

Κόστος Χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές:

Σταθμισμένο μέσο κόστος του μακροπρόθεσμου χρέους. Για χρέος σταθερού επιτοκίου αυτό θα είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος των αρχικών αποδόσεων ή για χρέος κυμαινόμενου επιτοκίου η τρέχουσα απόδοση (σταθμισμένο με βάση το ποσό που παραμένει σε ισχύ κατά την ημερομηνία της αναθεώρησης)

Περιθώριο:

Σταθερό περιθώριο, ανάλογα με το Βασικό Επιτόκιο όπως παρουσιάζεται πιο κάτω:

- Για Βασικό Επιτόκιο Τράπεζας (ΒΕΤ), το σταθερό περιθώριο είναι +2.24%
- Για Βασικό Επιτόκιο Επιχειρήσεων (ΒΕΕ), το σταθερό περιθώριο είναι +1.24%
- Για Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων (ΒΕΣ), το σταθερό περιθώριο είναι +0.49%

Με βάση τις ισχύουσες τιμές:

Υπολογισμός χωρίς το κόστος χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές

ΒΕΤ = Επιτόκιο αναφοράς ΚΤΚ + Περιθώριο = 2.31%

Υπολογισμός συμπεριλαμβανομένου του κόστους χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές

$$\text{ΒΕΤ} = \left(\frac{\text{Καταθέσεις} \times \text{Επιτόκιο Καταθέσεων ΚΤΚ} + \text{Χρηματοδότηση από τις χρηματαγορές} \times \text{Κόστος χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές}}{\text{Καταθέσεις} + \text{Χρηματοδότηση από τις χρηματαγορές}} \right) + \text{Περιθώριο} = 2.45\%$$

	Υπολογισμός χωρίς το κόστος	Υπολογισμός συμπεριλαμβανομένου του κόστους	Αλλαγή
--	-----------------------------	---	--------

⁴ Με ισχύ από τις 15/03/2023, το ποσό χρηματοδότησης της Τράπεζας από τις χρηματαγορές θα συμπεριλαμβάνει το Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. που εκδόθηκε τον Ιούνιο του 2021 (Senior Preferred Bond) και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 2.50% (κόστος χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές).

⁵ Με αρχική διάρκεια πέραν του ενός έτους.

	χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές	χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές	
Βασικό Επιτόκιο Τράπεζας (ΒΕΤ)	2.31%	2.45%	+0.14%
Βασικό Επιτόκιο Επιχειρήσεων (ΒΕΕ)	1.31%	1.45%	+0.14%
Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων (ΒΕΣ)	0.56%	0.70%	+0.14%
Σημείωση: Τα παραπάνω επιτόκια είναι ενδεικτικά μόνο για σκοπούς παραδείγματος.			

Παράδειγμα Δανείου που αναφέρεται στο Βασικό επιτόκιο Τράπεζας (ΒΕΤ)

Ποσό Δανείου	Αρ. δόσεων	Ποσό δόσης	Συχνότητα	Τύπος Πληρωμής	Από	Μέχρι	Περιγραφή Βάσης	Βασικό (%)	Προσαύξηση (%)	Συνολικό (%)
€100,000	120	€ 980	Μηνιαία	Κεφάλαιο και Τόκοι	31/10/2022	31/10/2032	ΒΕΤ Χωρίς το κόστος χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές	2.31%	1%	3.31%
€100,000	120	€ 986	Μηνιαία	Κεφάλαιο και Τόκοι	31/10/2022	31/10/2032	ΒΕΤ Συμπεριλαμβανομένου του κόστους χρηματοδότησης από τις χρηματαγορές	2.45%	1%	3.45%

Σημείωση: Τα ποσά των δόσεων, τα ποσοστά της βάσης επιτοκίου και οι ημερομηνίες που εμφανίζονται παραπάνω είναι ενδεικτικά μόνο για σκοπούς του παραδείγματος.

Γ. Συνθήκες και παράμετροι που μπορεί να συμβάλουν σε αλλαγή της μεθοδολογίας υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων

Όπως είχε προηγουμένως κοινοποιηθεί, η Τράπεζα ενδέχεται σε μεταγενέστερο στάδιο να:

- Τροποποιήσει τη μεθοδολογία ώστε να συνδέσει τα Βασικά επιτόκια με άλλο επιτόκιο αναφοράς. Σε περίπτωση που το επιτόκιο αναφοράς αλλάξει, το σχετικό περιθώριο πάνω από το επιτόκιο αναφοράς ενδέχεται να αλλάξει αναλόγως.
- Τροποποιήσει τη μεθοδολογία του υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο λόγω πιθανών αλλαγών στο ρυθμιστικό πλαίσιο, στις συνθήκες της αγοράς ή ενδεχόμενης μη διαθεσιμότητας του δείκτη που χρησιμοποιείται για το επιτόκιο αναφοράς.

Σε περίπτωση αλλαγής της μεθόδου υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων, όλοι οι πελάτες που επηρεάζονται θα ενημερώνονται. Επιπλέον, οποιαδήποτε αλλαγή θα πραγματοποιείται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και τους νομισματικούς και πιστωτικούς κανόνες που ισχύουν κάθε φορά.

Η μεθοδολογία υπολογισμού των Βασικών επιτοκίων της Τράπεζας δημοσιεύεται επίσης στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.bankofcyprus.com στην ενότητα «Ορισμός Βασικών Επιτοκίων της Τράπεζας».

Με εκτίμηση,

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ