

Επιτόκια Βάσης (Βασικά Επιτόκια - Base Rates) Δανειακού Χαρτοφυλακίου ΚΕΔΙΠΕΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΒΑΣΗΣ	Επεξήγηση Επιτοκίου Βάσης και Αναπροσαρμογής
<p>1. Επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (Main Refinancing Operations) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ)</p>	<p>Επιτόκιο το οποίο καθορίζεται κατά καιρούς από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.</p> <p>Το επιτόκιο δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.</p>
<p>2. Euribor</p>	<p>Το Euribor (Euro Interbank Offered Rate) είναι ένα διατραπεζικό επιτόκιο αναφοράς που δημοσιεύεται καθημερινά και αντανακλά τον μέσο όρο των επιτοκίων με τα οποία ένα σύνολο επιλεγμένων μεγάλων τραπεζών της ζώνης του ευρώ είναι διατεθειμένες να δανείζουν μη εξασφαλισμένα κεφάλαια μεταξύ τους για συγκεκριμένες χρονικές διάρκειες (π.χ. 1 εβδομάδα, 1 μήνα, 3 μήνες, 6 μήνες κ.λπ.).</p> <p>Ο διαχειριστής του EURIBOR είναι το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute – EMMI).</p> <p>Τα επιτόκια Euribor - για τις διάφορες διάρκειες - δημοσιεύονται από το European Money Markets Institute (EMMI) όπως επίσης και στην ιστοσελίδα Euribor rates.</p> <p>Η διάρκεια («περίοδος επιτοκίου») ενδέχεται να είναι 1 εβδομάδας, 1 μηνός, 3 μηνών, 6 μηνών και 12 μηνών και στην κάθε περίπτωση είναι ως καθορίζεται στην σύμβαση της πιστωτικής διευκόλυνσης.</p> <p>Εκτός εάν ρητά καθορίζεται διαφορετικά στην σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, το αρχικό επιτόκιο που εφαρμόζεται για την συγκεκριμένη περίοδο επιτοκίου που αναφέρεται στην σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, είναι αυτό που ισχύει δύο Εργάσιμες Ημέρες πριν από την ημερομηνία έναρξης της σχετικής περιόδου που θα εφαρμοστεί («ημερομηνία βάσης επιτοκίου*»). Στην συνέχεια η αναπροσαρμογή είναι στις σταθερές ημερομηνίες αναπροσαρμογής (roll over dates / repricing dates) αναλόγως της ημερομηνίας βάσης. Δηλαδή εάν παραδείγματος χάριν στην σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης καθορίζεται</p>

	<p>«3 μηνών Euribor» η αναπροσαρμογή είναι κάθε 3 μήνες από την ημερομηνία βάσης, εάν καθορίζεται «6 μηνών Euribor» η αναπροσαρμογή είναι κάθε 6 μήνες από την ημερομηνία βάσης κ.ο.κ., και σε κάθε ημερομηνία αναπροσαρμογής εφαρμόζεται το ύψος του «3 μηνών Euribor» ή «6 μηνών Euribor» κ.ο.κ., αναλόγως της περίπτωσης, που ισχύει εκείνη την ημερομηνία.</p> <p>Σε περίπτωση που το σχετικό EURIBOR είναι μικρότερο του μηδενός, τότε το EURIBOR θα θεωρείται ότι είναι μηδέν για τους σκοπούς της πιστωτικής διευκόλυνσης.</p>
3. Βασικά Επιτόκια ΚΕΔΙΠΕΣ	<p>Η Μεθοδολογία υπολογισμού / αναπροσαρμογής, για το κάθε ένα από τα Βασικά Επιτόκια ΚΕΔΙΠΕΣ, αναλόγως σκοπού δανείου, αναφέρεται στη συνέχεια.</p>
4. Δάνεια σταθερού Επιτοκίου	<p>Το επιτόκιο είναι ως αρχικά καθορίζεται στην σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης και παραμένει σταθερό και αμετάβλητο για όλη την διάρκεια του δανείου</p>

*Το Επιτόκιο Βάσης που εφαρμόζεται στην κάθε περίπτωση καθορίζεται στην σχετική Σύμβαση Πιστωτικής Διευκόλυνσης.

Μεθοδολογία Υπολογισμού «Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ»

Τα «Βασικά Επιτόκια ΚΕΔΙΠΕΣ» είναι τα ακόλουθα:

- Βασικό Επιτόκιο ΚΕΔΙΠΕΣ επιχειρηματικών δανείων (**ΚΕΔΙΠΕΣ Επιχειρηματικό**)
- Βασικό Επιτόκιο ΚΕΔΙΠΕΣ στεγαστικών δανείων (**ΚΕΔΙΠΕΣ Στεγαστικό**)
- Βασικό Επιτόκιο ΚΕΔΙΠΕΣ καταναλωτικών δανείων (**ΚΕΔΙΠΕΣ Καταναλωτικό**)
- Βασικό Επιτόκιο ΚΕΔΙΠΕΣ (**ΚΕΔΙΠΕΣ Βασικό**)

Τα «Βασικά Επιτόκια ΚΕΔΙΠΕΣ» υπολογίζονται λαμβάνοντας υπόψη τις ακόλουθες μεταβλητές:

- Το **Κόστος Πηγών Χρηματοδότησης** ως εκάστοτε αναθεωρείται, το οποίο προσδιορίζεται στο κόστος χρηματοδότησης μέσω της κρατικής βοήθειας, η οποία σήμερα φέρει επιτόκιο 1%. Το επιτόκιο ενδέχεται να διαφοροποιηθεί με απόφαση της Κυπριακής Δημοκρατίας.
- Το **Λειτουργικό Κόστος** ως εκάστοτε διαμορφώνεται, το οποίο λαμβάνει υπόψη το συνολικό ύψος των δαπανών ως προς το σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου. Για σκοπούς του υπολογισμού λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία που αφορούν τα συμβατικά υπόλοιπα (ΣΥ) των δανείων, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων και τον αριθμό συμβάσεων ανά τύπο δανείου. Τα δάνεια, ανάλογα με το σκοπό του δανείου, κατηγοριοποιούνται σε επιχειρηματικά, στεγαστικά και καταναλωτικά. Αναλυτικότερα:
 - Τα επιχειρηματικά δάνεια περιλαμβάνουν δάνεια προς νομικά πρόσωπα και φυσικά πρόσωπα, στην δεύτερη περίπτωση σε σχέση με εμπορικές, επιχειρηματικές, επενδυτικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες.
 - Τα στεγαστικά δάνεια περιλαμβάνουν τα δάνεια με αντίστοιχο σκοπό.
 - Τα καταναλωτικά δάνεια περιλαμβάνουν τα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα εκτός των επιχειρηματικών και στεγαστικών δανείων.

Η μεταβλητή του Λειτουργικού Κόστους (ΛΚ) υπολογίζεται ως εξής:

$$\Lambda\text{Κ} = (\Sigma\Delta\text{Ε} * \text{Π}3) / \Sigma\text{Υ}$$

όπου:

- ΣΔΕ = Σύνολο Δαπανών Έτους

- Π1= ποσοστό του αριθμού συμβολαίων κάθε κατηγορίας δανείου στο συνολικό αριθμό δανειακών συμβάσεων.

-Π2= ποσοστό των συμβατικών υπολοίπων συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων κάθε κατηγορίας δανείου στη συνολική αξία του δανειακού χαρτοφυλακίου.

- Π3= αριθμητικός μέσος όρος των Π1 και Π2

Για σκοπούς υπολογισμού του Βασικού Επιτοκίου ΚΕΔΙΠΕΣ (ΚΕΔΙΠΕΣ Βασικό) η μεταβλητή του Λειτουργικού Κόστους υπολογίζεται ως μέσος όρος, χωρίς αναφορά στο σκοπό δανείου, με την φόρμουλα ΣΔΕ/ΣΥ.

- Το **Κόστος Διατήρησης Ρευστότητας**, το οποίο, λόγω μη εφαρμογής του πλαισίου τραπεζικής εποπτείας από την 1/9/2018, καθορίζεται σε ποσοστό 0%.
- Το **Κόστος Κεφαλαίου**, το οποίο, λόγω μη εφαρμογής του πλαισίου τραπεζικής εποπτείας από την 1/9/2018, καθορίζεται σε ποσοστό 0%.

Συχνότητα υπολογισμού «Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ»

Τα Βασικά Επιτόκια ΚΕΔΙΠΕΣ αναθεωρούνται σε ετήσια βάση, εντός 2 μηνών από την ολοκλήρωση του εκάστοτε ημερολογιακού έτους και λαμβάνει υπόψη τα δεδομένα του προηγούμενου έτους, εκτός εάν προκύψει σημαντική μεταβολή του κόστους χρηματοδότησης οπότε η αναθεώρηση γίνεται ενωρίτερα. Η ημερομηνία έναρξης ισχύος της αναθεώρησης καθορίζεται σε σχετική ανακοίνωση.

Καθορισμός «Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ»

Με βάση την Μεθοδολογία για τον υπολογισμό των Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ που περιγράφεται πιο πάνω, τα υφιστάμενα Βασικά Επιτόκια της ΚΕΔΙΠΕΣ καθορίζονται ως ακολούθως:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΚΕΔΙΠΕΣ	(%)
ΚΕΔΙΠΕΣ Στεγαστικό	2,50
ΚΕΔΙΠΕΣ Επιχειρηματικό	2,55
ΚΕΔΙΠΕΣ Καταναλωτικό	3,40
Βασικό Επιτόκιο ΚΕΔΙΠΕΣ	2,75

5/3/2026