

Επιτόκια Βάσης (Base Rates) Δανειακού Χαρτοφυλακίου ΚΕΔΙΠΕΣ

Οι πιστωτικές διευκολύνσεις στο δανειακό χαρτοφυλάκιο της ΚΕΔΙΠΕΣ κατηγοριοποιούνται, με βάση το Επιτόκιο Βάσης το οποίο αναφέρεται στη δανειακή σύμβαση με τους χρεώστες-δανειολήπτες, στις κατηγορίες του ακόλουθου πίνακα:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΒΑΣΗΣ	Επεξήγηση Επιτοκίου Βάσης και Συχνότητας Αναπροσαρμογής
1. Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, συνδεδεμένα με βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (η «ΕΚΤ»)	Ως το εκάστοτε επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (Main Refinancing Operations) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το πιο πάνω επιτόκιο δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας .
2. Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, συνδεδεμένα με βασικό επιτόκιο Euribor	Ως το εκάστοτε Euribor rate που ισχύει κατά την ημερομηνία αναπροσαρμογής της πιστωτικής διευκόλυνσης (repricing date) με βάση τη δανειακή σύμβαση. Τα επιτόκια Euribor - για διάφορες διάρκειες - δημοσιεύονται από το European Money Markets Institute (EMMI) όπως επίσης και στην ιστοσελίδα Euribor rates .
3. Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, συνδεδεμένα με βασικά επιτόκια πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας (ΣΚ) / Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ)	Αντικαθίστανται από τα «Βασικά Επιτόκια ΚΕΔΙΠΕΣ», αναλόγως σκοπού δανείου. Καθορίζονται ως η μεθοδολογία που αναφέρεται στη συνέχεια.
4. Δάνεια σταθερού Επιτοκίου	Ως το αναφερόμενο επιτόκιο στη δανειακή σύμβαση – αμετάβλητο καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του δανείου
5. Τερματισμένα Δάνεια, πριν την έγερση αγωγής	Ως το επιτόκιο που αναγράφεται στην Επιστολή Τερματισμού
6. Τερματισμένα Δάνεια σε αγωγή	Ως το επιτόκιο που αναγράφεται στην Έκθεση Απαίτησης – αμετάβλητο μέχρι την έκδοση δικαστικής απόφασης
7. Τερματισμένα Δάνεια με εκδομένη δικαστική απόφαση	Σταθερό επιτόκιο, ως η σχετική δικαστική απόφαση - αμετάβλητο μέχρι πλήρους εξόφλησης

Μεθοδολογία Υπολογισμού «Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ»

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του «Περί Ελευθεροποίησης του Επιτοκίου και Συναφών Θεμάτων (Τροποποιητικού) Νόμου του 2024 (117(1)/2024)» - Νόμος που τροποποίησε τους «περί Ελευθεροποίησης του Επιτοκίου και Συναφών Θεμάτων Νόμους του 1999 έως 2015» - η ΚΕΔΙΠΕΣ παρουσιάζει την μεθοδολογία που χρησιμοποιεί για τον υπολογισμό των «Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ» που έχουν εφαρμογή σε δανειακές συμβάσεις συνδεδεμένες με βασικά επιτόκια πρώην ΣΚΤ/ΣΠΙ.

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

- Το **Κόστος Πηγών Χρηματοδότησης**, το οποίο προσδιορίζει το κόστος χρηματοδότησης μέσω της κρατικής βοήθειας, η οποία σήμερα φέρει επιτόκιο 1%.
- Το **Λειτουργικό Κόστος**, το οποίο λαμβάνει υπόψη το συνολικό ύψος των δαπανών ως προς το σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου. Τα δάνεια κατηγοριοποιούνται σε επιχειρηματικά, στεγαστικά και καταναλωτικά ανάλογα με το σκοπό του δανείου. Τα στοιχεία αφορούν τα συμβατικά υπόλοιπα (ΣΥ) των δανείων, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων και τον αριθμό συμβάσεων ανά τύπο δανείου.
Αναλυτικότερα:
 - Τα επιχειρηματικά δάνεια περιλαμβάνουν δάνεια προς νομικά πρόσωπα και ελεύθερους επαγγελματίες.
 - Τα στεγαστικά δάνεια περιλαμβάνουν τα δάνεια με αντίστοιχο σκοπό.
 - Τα καταναλωτικά δάνεια περιλαμβάνουν τα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα εκτός των στεγαστικών δανείων.Η μεταβλητή του Λειτουργικού Κόστους (ΛΚ) υπολογίζεται ως εξής:
$$\Lambda\text{Κ} = (\Sigma\Delta\text{Ε} * \Pi\text{3}) / \Sigma\text{Υ}$$

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
- 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 έτους, εκτός εάν προκύψει σημαντική μεταβολή του κόστους χρηματοδότησης οπότε η αναθεώρηση γίνεται ενωρίτερα.

Συνθήκες / παράμετροι που μπορεί να συμβάλουν σε αλλαγή της μεθοδολογίας υπολογισμού των Βασικών Επιτοκίων

Η ΚΕΔΙΠΕΣ διατηρεί το δικαίωμα να τροποποιήσει την υφιστάμενη μεθοδολογία υπολογισμού των Βασικών Επιτοκίων στη βάση ποιοτικών κριτηρίων, ως παρατίθενται ενδεικτικά κατωτέρω:

1. Το επίπεδο ουσιώδους μεταβολής
2. Την στρογγυλοποίηση των βασικών επιτοκίων
3. Τυχόν αλλαγές στις πηγές χρηματοδότησης
4. Την πρόβλεψη για την κίνηση του κόστους χρηματοδότησης
5. Την μεταβλητότητα των δαπανών μεταξύ περιόδων
6. Την εκτίμηση για το εγχώριο μακροοικονομικό και χρηματοπιστωτικό περιβάλλον

Σε περίπτωση τροποποίησης της μεθοδολογίας υπολογισμού των Βασικών Επιτοκίων, η ΚΕΔΙΠΕΣ θα προβαίνει σε σχετική ενημέρωση των πελατών. Οποιαδήποτε αλλαγή θα πραγματοποιείται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Καθορισμός «Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ»

Με βάση την Μεθοδολογία για τον υπολογισμό των Βασικών Επιτοκίων ΚΕΔΙΠΕΣ που περιγράφηκε 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
Γενικό Βασικό Επιτόκιο ΚΕΔΙΠΕΣ	2,75

Το Γενικό Βασικό Επιτόκιο ΚΕΔΙΠΕΣ εφαρμόζεται σε δανειακές συμβάσεις συνδεδεμένες με γενικό βασικό επιτόκιο πρώην ΣΠΙ.