

ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

Οκτώβριος 2016

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

α) Η παρούσα διαδικασία και μεθοδολογία καθορισμού του βασικού επιτοκίου (στο εξής "Μεθοδολογία") ρυθμίζει και καθιερώνει τη διαδικασία και μεθοδολογία για τον καθορισμό των βασικών επιτοκίων της AstroBank Public Company Limited που εφαρμόζονται στις πιστώσεις που χορηγούνται από την Τράπεζα σε ευρώ και τα οποία αναφέρονται σε ένα εσωτερικά διαμορφούμενο βασικό επιτόκιο. Δημοσιεύεται όπως απαιτείται από τον Περί Φιλελευθεροποίησης των Επιτοκίων και Συναφών Θεμάτων Νόμο.

β) Τα Βασικά Επιτόκια που καθορίζονται εφαρμόζοντας αυτή τη μεθοδολογία είναι το Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων – ΒΕΧ, το Βασικό Επιτόκιο Επιχειρήσεων – ΒΕΕ και το Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών – ΒΕΣ.

2. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

α) Η αξία των Βασικών Επιτοκίων θα καθορίζεται από την Τράπεζα βασιζόμενη σε έναν υπολογισμό που γίνεται σύμφωνα μ' αυτή τη Μεθοδολογία η οποία ορίζει το μέγιστο επιτρεπτό επιτόκιο.

β) Η Τράπεζα οφείλει να αναθεωρεί τα βασικά επιτόκια τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο και πιο συχνά αν απαιτείται. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να επεξεργάζεται, να αναθεωρεί και να αλλάζει ή να ενημερώνει περιοδικά αυτή τη Μεθοδολογία.

3. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

α) Όταν ένα βασικό επιτόκιο διέπεται από τον Περί Φιλελευθεροποίησης των Επιτοκίων και Συναφών Θεμάτων Νόμο και δημιουργείται εσωτερικά (δηλ. δεν αναφέρεται σε euribor, στα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, στα επιτόκια της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή παρόμοια), πρέπει να υπολογίζεται με αυτή τη Μεθοδολογία η οποία εξυπηρετεί στο να διασφαλίσει ότι το βασικό επιτόκιο καλύπτει το κόστος των συνολικών έντοκων οφειλών (συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων των πελατών) και του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας καθώς και του κόστους λειτουργίας της.

β) Η αξία του Βασικού Επιτοκίου Χορηγήσεων πρέπει να εφαρμόζεται σε όλα τα δάνεια με αναφορά στο βασικό επιτόκιο τη Τράπεζας, εκτός των στεγαστικών και επιχειρηματικών δανείων στα οποία εφαρμόζεται το Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών (ΒΕΣ) και το Βασικό Επιτόκιο Επιχειρήσεων (ΒΕΕ) ανάλογα. Το Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων (ΒΕΧ) πρέπει να υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τον εξής τύπο:

$$\text{Βασικό Επιτόκιο} = \alpha + \beta + \gamma + \delta$$

Όπου:

α = σταθμισμένο Κόστος Διαθέσιμων Καταθέσεων (το μέρος των συνολικών καταθέσεων το οποίο μπορεί να δοθεί σε δανεισμό κάτω από τους τραπεζικούς κανονισμούς)

Το Κόστος Διαθέσιμων Καταθέσεων προέρχεται από το κόστος των καταθέσεων της Τράπεζας, το ποσοστό των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται υπό τη μορφή ρευστών διαθεσίμων και την απόδοση των ρευστών διαθεσίμων.

β = σταθμισμένο Κόστος Άλλων Οφειλών

Το Κόστος Άλλων Οφειλών προέρχεται από το κόστος της Τράπεζας από όλες τις τοκοφόρες οφειλές πλην των Καταθέσεων Πελατών.

γ = σταθμισμένο Κόστος Ιδίων Κεφαλαίων (ίδια κεφάλαια και αποθεματικά)

Το Κόστος των Ιδίων Κεφαλαίων προέρχεται από απαιτούμενες αποδόσεις ιδίων κεφαλαίων από τους μετόχους (κεφάλαια και αποθεματικά μετόχων) και το οποίο υπόκειται στο ελάχιστο ποσοστό του 15% ανά χρόνο.

Αυξήσεις σε απόδοση και κίνδυνο στα Κυπριακά Κυβερνητικά Χρεόγραφα και αυξήσεις στους εταιρικούς και μερισματικούς φορολογικούς συντελεστές, αυξάνουν τις απαιτούμενες αποδόσεις και αντίστροφα.

δ = Ετήσια Γενικά Έξοδα μετά την αφαίρεση των Μη Επιτοκιακών Εσόδων ως ποσοστό του Διαθέσιμου Κεφαλαίου.

Τα Ετήσια Γενικά έξοδα μετά την αφαίρεση των Μη Επιτοκιακών Εσόδων ως ποσοστό του Διαθέσιμου Κεφαλαίου, προέρχονται από τους πρόσφατους λογαριασμούς της Τράπεζας.

Το βάρος που εφαρμόζεται σε κάθε περίπτωση υπολογίζεται ως η αναλογία των Διαθέσιμων Καταθέσεων, των Άλλων Οφειλών, των Ιδίων Κεφαλαίων και των ετήσιων λειτουργικών εξόδων μετά την αφαίρεση των Μη Επιτοκιακών εσόδων, προς το συνολικό Διαθέσιμο Κεφάλαιο βασισμένο στα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία στο τέλος μήνα. Συνολικό Διαθέσιμο Κεφάλαιο είναι οι Διαθέσιμες Καταθέσεις + Άλλες Οφειλές + Ίδια Κεφάλαια

Οι αποδόσεις των ρευστών περιουσιακών στοιχείων και η εισαγωγή δεδομένων για την προσαρμογή των Στεγαστικών και Επιχειρηματικών Δανείων που αναφέρονται παρακάτω επίσης βασίζονται στα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία στο τέλος μήνα. Το Κόστος των Καταθέσεων και το Κόστος Άλλων Οφειλών υπολογίζονται από τα διαθέσιμα στοιχεία των τελευταίων τριών συμπληρωμένων μηνών. Τα Γενικά Έξοδα και τα Μη Επιτοκιακά Έσοδα υπολογίζονται από τα διαθέσιμα στοιχεία των τελευταίων τριών συμπληρωμένων μηνών, ετησιοποιημένα αφού πολλαπλασιαστούν με τον αριθμό τέσσερα. Οι εποπτικές διατάξεις είναι εκείνες που ισχύουν κατά την περίοδο της ετοιμασίας.

γ) Η αξία του Βασικού Επιτοκίου Στεγαστικών Δανείων υπολογίζεται αντικαθιστώντας το γ στον πιο πάνω τύπο με ένα αναπροσαρμοσμένο γ , το οποίο ενσωματώνει μια αναλογική μείωση των ιδίων κεφαλαίων για να αντικατοπτρίσει την συνήθη χαμηλότερη εποπτική κεφαλαιακή απαίτηση για στεγαστικά δάνεια.

δ) Η αξία του Βασικού Επιτοκίου Επιχειρηματικών Δανείων υπολογίζεται αντικαθιστώντας το δ στον πιο πάνω τύπο με ένα αναπροσαρμοσμένο δ , το οποίο αντικατοπτρίζει τα συνήθη χαμηλότερα γενικά έξοδα μετά την αφαίρεση των καθαρών εσόδων από προμήθειες επιχειρηματικών δανείων.