

Μέθοδος Υπολογισμού Βασικών Επιτοκίων

Η USB BANK PLC (η «Τράπεζα») παρουσιάζει πιο κάτω την μέθοδο υπολογισμού των βασικών επιτοκίων της Τράπεζας, όπως απαιτείται από τον Περί Ελευθεροποίησης του Επιτοκίου και Συναφών Θεμάτων Νόμο (Ν.160(Ι)/1999), ως τροποποιείται από καιρό εις καιρό.

A. Μέθοδος υπολογισμού των Βασικών Επιτοκίων για πιστωτικές διευκολύνσεις σε ΕΥΡΩ

Τα Βασικά Επιτόκια είναι τα ετήσια κυμαινόμενα επιτόκια, όπως καθορίζονται από την Τράπεζα μια φορά ανά εξάμηνο στις 15 Απριλίου και 15 Οκτωβρίου κάθε ημερολογιακού έτους (η 'Ημερομηνία Αναπροσαρμογής') με βάση τα στοιχεία που θα είναι διαθέσιμα στην Τράπεζα στις 31 Μαρτίου και 30 Σεπτεμβρίου αντίστοιχα και ο πελάτης ενημερώνεται σχετικά εφόσον υπάρχει μεταβολή. Σε περίπτωση που η Ημερομηνία Αναπροσαρμογής δεν είναι εργάσιμη μέρα, τότε θα θεωρείται ότι είναι η επόμενη εργάσιμη μέρα όπου οι εμπορικές τράπεζες είναι ανοικτές για γενικές εργασίες στην Κύπρο.

Η μέθοδος υπολογισμού των Βασικών Επιτοκίων βασίζεται στις μεταβλητές του κόστους πηγών χρηματοδότησης, του λειτουργικού κόστους και του κόστους κεφαλαίου. Πιο συγκεκριμένα, η μέθοδος για τον υπολογισμό της κάθε μεταβλητής αναλύεται με λεπτομέρεια πιο κάτω:

- (α) Το κόστος πηγών χρηματοδότησης προέρχεται από το σταθμισμένο κόστος των διαθέσιμων καταθέσεων της Τράπεζας τα οποία πρέπει να διατηρούνται για να δοθεί δανεισμός σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο και την εσωτερική πολιτική της Τράπεζας, μειωμένο με το ελάχιστο ποσό του απαιτούμενου εποπτικού κεφαλαίου που χρειάζεται η Τράπεζα και επιπρόσθετα μειωμένο με ένα ποσοστό απόδοσης των ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας.
- (β) Το λειτουργικό κόστος προέρχεται από το συνολικό κόστος των ετήσιων λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας διαιρούμενο με τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού της Τράπεζας και αναπροσαρμοσμένο με μια ποιοτική μεταβλητή με βάση τους στρατηγικούς προσανατολισμούς της Τράπεζας και τις συνθήκες της αγοράς, συμπεριλαμβανομένου και του ανταγωνισμού.
- (γ) Το κόστος κεφαλαίου προέρχεται από την δομή των κεφαλαίων της Τράπεζας, την αναμενόμενη από τους μετόχους και άλλους επενδυτές απόδοση στα κεφάλαια, τις ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ποσοστό και το ποσοστό των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων της Τράπεζας.

Τα Βασικά Επιτόκια της Τράπεζας σύμφωνα με την ανωτέρω μέθοδο είναι επί του παρόντος ως εξής:

- Βασικό Επιτόκιο Τράπεζας: 4.34%
- Βασικό Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων: 3.00%

Οι συνθήκες και οι παράμετροι που μπορούν να συμβάλουν σε αλλαγή της μεθόδου υπολογισμού των Βασικών Επιτοκίων από την Τράπεζα σε μεταγενέστερο στάδιο, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο, είναι επερχόμενες αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο, στη νομοθεσία, στους πιστωτικούς κανόνες και στις συνθήκες της αγοράς.

Σε περίπτωση αλλαγής της μεθόδου υπολογισμού των πιο πάνω Βασικών Επιτοκίων από την Τράπεζα, ο πελάτης θα ενημερώνεται σχετικά.

B. Άλλα βασικά επιτόκια που ισχύουν για πιστωτικές διευκολύνσεις σε ΕΥΡΩ

- (I) Για δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε ευρώ από την Τράπεζα πριν από τις 09/05/2008, το Βασικό Επιτόκιο της Τράπεζας συνδέεται με το Επιτόκιο όπως καθορίζεται την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (το 'Βασικό Επιτόκιο της ΕΚΤ'). Πιο συγκεκριμένα, το **Βασικό Επιτόκιο της ΕΚΤ** ορίζεται ως το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης που δημοσιεύεται από την ΕΚΤ κατά καιρούς στην επίσημη ιστοσελίδα της για πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης του

Ευρωσυστήματος για σκοπούς παροχής του Τραπεζικού συστήματος με επαρκή ποσό ρευστότητας που η ΕΚΤ κρίνει ότι είναι αναγκαίο.

- (II) Το **Euribor Rate** ορίζεται ως το επιτόκιο δανεισμού σε Ευρώ στη διατραπεζική αγορά χρήματος, όπως προσδιορίζεται από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (Banking Federation of the European Union) και το Σύνδεσμο Οικονομικών Αγορών (ACI-Financial Markets Association) για περίοδο ίση με την περίοδο τόκου (όπως θα καθοριστεί στην συμφωνία πιστωτικής διευκόλυνσης). Το Euribor δημοσιεύεται δύο εργάσιμες μέρες πριν από την έναρξη κάθε περιόδου τόκου (όπως θα καθοριστεί στην συμφωνία πιστωτικής διευκόλυνσης με τον πελάτη), στις 11.00 πμ ώρα Βρυξελλών, στην οθόνη οικονομικών ειδήσεων του πρακτορείου Reuters στη σελίδα Euribor =(ή σε οποιαδήποτε άλλη σελίδα του πρακτορείου Reuters ή άλλης υπηρεσίας ή οργανισμού που η Τράπεζα τυχόν να καθορίσει γραπτώς ή με δημοσίευση στον ημερήσιο τύπο στο μέλλον).

Πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν χορηγηθεί και/ή τροποποιηθεί από τις 05 Ιουνίου 2016 και μετά προνοούν ότι, σε περίπτωση που το σχετικό EURIBOR είναι μικρότερο του μηδέν, τότε το EURIBOR θα θεωρείται ότι είναι μηδέν για τους σκοπούς της πιστωτικής διευκόλυνσης.

- (III) Το **Βασικό Επιτόκιο Κατάθεσης** ορίζεται ως το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο της Κατάθεσης η οποία διατηρείται στην Τράπεζα σε Λογαριασμό Προειδοποίησης ή Εμπρόθεσμης Κατάθεσης και η οποία δεσμεύτηκε προς πλήρη εξασφάλιση της εν λόγω πιστωτικής διευκόλυνσης.

Γ. Βασικά Επιτόκια που ισχύουν για πιστωτικές διευκολύνσεις σε νόμισμα άλλο από το ΕΥΡΩ

Το **Libor Rate** ορίζεται ως το επιτόκιο δανεισμού για πιστωτικές διευκολύνσεις στο νόμισμα της αιτούμενης πιστωτικής διευκόλυνσης, που εκδίδεται από το British Banker's Association για περίοδο ίση με την περίοδο τόκου (όπως θα καθοριστεί στην συμφωνία πιστωτικής διευκόλυνσης με τον πελάτη). Το Libor που θα ισχύει για την πιστωτική διευκόλυνσή σας θα είναι αυτό που δημοσιεύεται δύο εργάσιμες μέρες πριν από την έναρξη κάθε περιόδου τόκου (όπως θα καθοριστεί στην συμφωνία πιστωτικής διευκόλυνσης), στις 11.00 πμ ώρα Λονδίνου, στην οθόνη οικονομικών ειδήσεων του πρακτορείου Reuters στη σελίδα LIBOR= (ή σε οποιαδήποτε άλλη σελίδα του πρακτορείου Reuters ή άλλης υπηρεσίας ή οργανισμού που η Τράπεζα τυχόν να καθορίσει γραπτώς ή με δημοσίευση στον ημερήσιο τύπο στο μέλλον).

Πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν χορηγηθεί και/ή τροποποιηθεί από τις 05 Ιουνίου 2016 και μετά προνοούν ότι, σε περίπτωση που το σχετικό LIBOR είναι μικρότερο του μηδέν, τότε το LIBOR θα θεωρείται ότι είναι μηδέν για τους σκοπούς της πιστωτικής διευκόλυνσης.

15 Οκτωβρίου 2018