

Τα επιτόκια που δύναται να χρησιμοποιήσει η Ancoria Bank ως κυμαινόμενα επιτόκια για τα δανειακά και τραπεζικά προϊόντα που δόθηκαν πριν την 24<sup>η</sup> Φεβρουαρίου 2020, είναι τα ακόλουθα:

i) Το **Βασικό Επιτόκιο της Τράπεζας (BBR)**, το οποίο θα καθορίζεται και μεταβάλλεται από την ίδια την Τράπεζα από καιρό εις καιρό χωρίς τη συμμετοχή του Χρεώστη και σε περίπτωση που η τιμή του διαμορφωθεί με αρνητικό πρόσημο και για όλη την χρονική περίοδο κατά την οποία αυτή εξακολουθεί να έχει αρνητικό πρόσημο, αυτό θα θεωρείται ότι έχει τιμή μηδέν.

#### Ορισμός Βασικού Επιτοκίου της Τράπεζας

Το BBR υπολογίζεται ούτως ώστε να αντανakλά το πραγματικό κόστος καταθέσεων της τοπικής οικονομίας και να καλύπτει το κόστος συμμόρφωσης με τις κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας.

$BBR = \text{Κόστος Καταθέσεων (A)} + \text{Κόστος Ρευστότητας (B)}$

##### A. Κόστος Καταθέσεων

Το μέσο επιτόκιο που προσφέρεται από τα κυπριακά τραπεζικά ιδρύματα σε καταθέσεις σε Ευρώ (εκκρεμή υπόλοιπα) με διάρκεια μέχρι και δύο χρόνια, όπως αυτό δημοσιοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στα Νομισματικά και Χρηματοοικονομικά Στατιστικά της στοιχεία. Το παρόν και τα ιστορικά μέσα επιτόκια είναι διαθέσιμα στον πίνακα 9 των Μηνιαίων Νομισματικών και Χρηματοοικονομικών Στατιστικών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<https://www.centralbank.cy/en//publications/monetary-and-financial-statistics>

##### B. Κόστος Ρευστότητας

$\text{Κόστος Ρευστότητας} = \text{Ποσοστό Εκρών Ρευστότητας} * (\text{Κόστος Καταθέσεων} - \text{Επιτόκιο μηδενικού ρίσκου})$

Ποσοστό Εκρών Ρευστότητας = μέγιστο ποσοστό εκρών για καταθέσεις από ιδιώτες, όπως αυτός ορίζεται από τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (EU) 2015/61. Οι εκροές ρευστότητας υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας τα εκκρεμή υπόλοιπα των διαφόρων κατηγοριών ή τύπων υποχρεώσεων και εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων με τα ποσοστά με τα οποία αναμένεται να καταστούν απαιτητές, ή να εκταμιευθούν<sup>1</sup>.

Κόστος Καταθέσεων = το μέσο επιτόκιο που προσφέρεται από τα κυπριακά τραπεζικά ιδρύματα σε καταθέσεις σε Ευρώ με διάρκεια μέχρι και δύο χρόνια, όπως αυτό περιγράφεται στο μέρος A πιο πάνω.

Επιτόκιο μηδενικού ρίσκου = Το επιτόκιο που προσφέρει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σε τραπεζικά ιδρύματα, για καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας σε Ευρώ, οι οποίες θεωρείται ότι έχουν μηδενικό ρίσκο.

#### Συχνότητα Υπολογισμού

Το Βασικό Επιτόκιο της Τράπεζας υπολογίζεται και δημοσιεύεται από την Τράπεζα σε τριμηνιαία βάση και συγκεκριμένα κάθε δεύτερη Δευτέρα του κάθε ημερολογιακού τριμήνου, στην αμέσως επόμενη εργάσιμη μέρα αν η ημερομηνία υπολογισμού συμπίπτει με τοπική αργία ή με αργία του συστήματος TARGET.

<sup>1</sup> Άρθρο 22 (1), Κεφάλαιο 2, ΤΙΤΛΟΣ III, Κανονισμός (EU) 2015/61

**Υφιστάμενο Βασικό Επιτόκιο Τράπεζας**

<b>BBR:</b>	<b>0.00%</b>		
Ημερομηνία Ισχύος:	09/01/2023		
Ημερομηνία επόμενου υπολογισμού:	10/04/2023	<u>Στοιχεία Κόστους Ρευστότητας (B)</u>	
		Δείκτης Εκροών Ρευστότητας:	20.00%
Κόστος Καταθέσεων (A):	0.11%	Κόστος Καταθέσεων:	0.11%
Κόστος Ρευστότητας (B):	-0.3780%	Επιτόκιο Μηδενικού Ρίσκου:	2.00%

**Συνθήκες και παράμετροι που μπορούν δυνητικά να μεταβάλουν το Βασικό Επιτόκιο της Τράπεζας ή την μεθοδολογία υπολογισμού του Βασικού Επιτοκίου**

Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να αντικαταστήσει τα συστατικά στοιχεία του BBR με άλλο σχετικό και δημόσια διαθέσιμο επιτόκιο/δείκτη, ή τη μεθοδολογία υπολογισμού του BBR, με στόχο να αντικατοπτριστούν ορθά οποιοσδήποτε αλλαγές προκύψουν στο κανονιστικό περιβάλλον και/ή στις συνθήκες της αγοράς. Σε περίπτωση οποιασδήποτε αλλαγής του BBR ή στη μεθοδολογία υπολογισμού του BBR, οι πελάτες θα ενημερώνονται εκ των προτέρων.

Ή

ii) Το EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), το οποίο είναι το επιτόκιο που προσφέρεται σε δάνεια σε ευρώ για περίοδο ίση με την περίοδο επιτοκίου του δανείου και είναι υπό τη διαχείριση του Ινστιτούτου Ευρωπαϊκών Χρηματαγορών (EMMI) ή οποιοδήποτε διάδοχου αυτού. Το EURIBOR δημοσιοποιείται στις ή λίγο μετά τις 11:00 π.μ. ώρα Βρυξελλών κάθε εργάσιμη μέρα του TARGET (τις μέρες που το Πανευρωπαϊκό σύστημα διακανονισμών Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer (TARGET), ή οποιοσδήποτε διάδοχος αυτού, εκτελεί εντολές μεταφοράς για πληρωμές σε Ευρώ) στις σχετικές σελίδες του Bloomberg και Reuters. Η παρούσα και οι ιστορικές τιμές του EURIBOR είναι διαθέσιμες στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<http://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/about-euribor.html>

Ή

iii) Το LIBOR (London Interbank Offered Rate), το οποίο είναι το επιτόκιο που προσφέρεται σε δάνεια σε αντίστοιχο νόμισμα, για περίοδο ίση με την περίοδο επιτοκίου του δανείου και είναι υπό τη διαχείριση του ICE Benchmark Administration Limited (IBA), ή οποιοδήποτε διάδοχο αυτού. Το LIBOR δημοσιοποιείται στις 11:00 π.μ. ώρα Ηνωμένου Βασιλείου κάθε εργάσιμη μέρα Λονδίνου (τις μέρες που πραγματοποιούνται συναλλαγές στο αντίστοιχο νόμισμα στη Διατραπεζική Αγορά του Λονδίνου) στις σχετικές σελίδες του Bloomberg και Reuters. Το παρόν και τα προηγούμενα LIBOR είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<https://www.theice.com/marketdata/reports/170>

Ή

iv) Το European Central Bank Main Refinancing Rate (ECB Main Refinancing Rate), το οποίο είναι το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης που χρησιμοποιεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) στις τακτικές πράξεις ανοικτής αγοράς, οι οποίες στοχεύουν να διατηρήσουν το επιθυμητό επίπεδο ρευστότητας στο Ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα. Το εν λόγω επιτόκιο δημοσιοποιείται από την ΕΚΤ. Το παρόν και τα προηγούμενα επιτόκια της ΕΚΤ είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<http://www.ecb.europa.eu/stats/monetary/rates/html/index.en.html>

Ή

v) Το STIBOR (Stockholm Interbank Offered Rate), το οποίο είναι το μέσο επιτόκιο που προσφέρουν οι τράπεζες που δραστηριοποιούνται στη Σουηδική Χρηματαγορά ("the Stibor banks") για διατραπεζικά δάνεια διαφόρων διαρκειών χωρίς την παροχή εξασφαλίσεων. Το STIBOR δημοσιοποιείται από το Nasdaq/OMX κάθε εργάσιμη μέρα,

αμέσως μετά τον υπολογισμό του. Το παρόν και τα προηγούμενα επιτόκια του STIBOR είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<http://www.nasdaqomx.com/transactions/trading/fixedincome/fixedincome/sweden/stiborswaptreasuryfixing>

Ή

vi) Το NBP Reference Rate (National Bank of Poland Reference Rate), το οποίο είναι το επιτόκιο στόχου που ορίζει η Επιτροπή Νομισματικής Πολιτικής της Κεντρικής Τράπεζας της Πολωνίας. Η Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτά διαστήματα μέσα στο έτος, θέτοντας το επιτόκιο στόχου ως μέρος των προσπαθειών της για επηρεασμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου στην αγορά, στα πλαίσια της νομισματικής πολιτικής της. Το παρόν και τα προηγούμενα επιτόκια στόχου της Κεντρικής Τράπεζας της Πολωνίας είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<http://www.nbp.pl/homen.aspx?f=/srodeken.htm>

Ή

vii) Το Riksbank Repo Rate (Swedish Central Bank Repo Rate), το οποίο είναι το επιτόκιο στόχου που ορίζει η Επιτροπή Νομισματικής Πολιτικής της Κεντρικής Τράπεζας της Σουηδίας, Riksbank. Η Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτά διαστήματα μέσα στο έτος, θέτοντας το επιτόκιο στόχου ως μέρος των προσπαθειών της για επηρεασμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου στην αγορά, στα πλαίσια της νομισματικής πολιτικής της. Το παρόν και τα προηγούμενα επιτόκια στόχου της Κεντρικής Τράπεζας της Σουηδίας είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/search-interest--exchange-rates/repo-rate-deposit-and-lending-rate/>

Ή

viii) Το BOJ Basic Loan Rate (Bank of Japan Basic Loan Rate), το οποίο είναι το επιτόκιο που ορίζει η Επιτροπή Νομισματικής Πολιτικής της Κεντρικής Τράπεζας της Ιαπωνίας, BOJ, για δάνεια σε αντισυμβαλλόμενους, μετά από δική τους απαίτηση. Το ύψος του δανείου εξαρτάται από τις εγγυήσεις που έχει διαθέσει ο κάθε αντισυμβαλλόμενος. Η επιτροπή συνεδριάζει σε τακτά διαστήματα μέσα στο έτος. Το παρόν και τα προηγούμενα επιτόκια της Κεντρικής Τράπεζας της Ιαπωνίας είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<https://www.boj.or.jp/en/index.htm/>

Ή

ix) Το BOE Bank Rate (Bank of England Base Rate), το οποίο είναι το επιτόκιο στόχου που ορίζει η Επιτροπή Νομισματικής Πολιτικής της Κεντρικής Τράπεζας της Αγγλίας, Bank of England. Η Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτά διαστήματα μέσα στο έτος, θέτοντας το επιτόκιο στόχου ως μέρος των προσπαθειών της για επηρεασμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου στην αγορά, στα πλαίσια της νομισματικής πολιτικής της. Το παρόν και τα προηγούμενα επιτόκια στόχου της Κεντρικής Τράπεζας της Αγγλίας είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<https://www.bankofengland.co.uk/monetary-policy>

Ή

x) Το SNB Mid Target Rate (Swiss National Bank Mid Target Rate), το οποίο είναι η μέση τιμή του περιθωρίου-στόχου που ορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Ελβετίας, SNB, για το επιτόκιο της. Η επιτροπή συνεδριάζει σε τακτά διαστήματα μέσα στο έτος. Η παρούσα και οι προηγούμενες μέσες τιμές του περιθωρίου της Κεντρικής Τράπεζας της Ελβετίας είναι διαθέσιμες στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

[https://www.snb.ch/en/iabout/stat/statrep/id/current\\_interest\\_exchange\\_rates#t2](https://www.snb.ch/en/iabout/stat/statrep/id/current_interest_exchange_rates#t2)

Ή

xi) Το Overnight Bank Funding Rate (FED Overnight Bank Funding Rate - OBFR), το οποίο υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των μονοήμερων συναλλαγών αμερικανικών ομοσπονδιακών κεφαλαίων και ευρωδολαρίων με βάση τον όγκο συναλλαγών, όπως αυτά δηλώνονται στην έκθεση FR 2420 Report of Selected Money Market Rates. Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα της Νέας Υόρκης δημοσιοποιεί το OBFR για την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα στην ιστοσελίδα της, περίπου στις 09:00 π.μ. Το παρόν και τα προηγούμενα OBFR είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη ιστοσελίδα:

<https://apps.newyorkfed.org/markets/autorates/obfr>