

Informacija o vrsti i načinu promjene / obračuna kamatnih stopa

Poslovanje Erste banke s poslovnim subjektima – u primjeni od 1.7.2023.

VRSTE KAMATNIH STOPA

Banka je s obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope ovlaštena s klijentima ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope:

- A) **Fiksna** kamatna stopa označava stopu koja se ne mijenja kroz cijelo vrijeme trajanja kredita (**F**).
- B) **Promjenjiva** kamatna stopa čija se visina mijenja tijekom trajanja kredita može biti:
 - I. **Administrativna kamatna stopa (K_1)** - kamatna stopa čija je visina podložna promjenama s osnova navedenih pod točkom I.;
 - II. **Tržišno indeksirana / money market kamatna stopa (K_2)** - kamatna stopa čija je visina podložna promjenama s osnove tržišnog indeksa.
 - III. Promjenjiva na temelju **odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija (E)**.

Ako je kamatna stopa ugovorena kao promjenjiva, bez izričite naznake da se radi o tržišno indeksiranoj kamatnoj stopi ili kamatnoj stopi promjenjivoj na temelju odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija, onda se takva stopa smatra administrativnom kamatnom stopom. Navedeno se ne odnosi na posebne programe u suradnji s drugim državnim/međudržavnim/privatnim institucijama i/ili tijelima (npr. HBOR, EBRD, Republika Hrvatska, EU) jer u predmetnom slučaju na promjenu kamatnih stopa za takve kredite i proizvode, između ostalog, utječu i odluke takvih institucija i tijela.

Promjena kamatnih stopa predstavlja ponovno određivanje visine kamatne stope.

I. Administrativna kamatna stopa (K_1)

Banka je ovlaštena promijeniti kamatnu stopu koju su klijenti obvezni Banci plaćati na temelju postojećih poslova ugovorenih s Bankom i proizvoda odobrenih od strane Banke i to u slučaju promjene:

- cijena izvora sredstava Banke,
- regulatornih i zakonskih troškova te
- premije za rizik koju Banka određuje na temelju svoje procjene rizika.

Visina kamatne stope mijenja se u skladu s odlukama nadležnih tijela Banke uz prethodnu suglasnost klijenta i potpisivanje aneksa ugovora o plasmanu, pri čemu je Banka dužna klijentu podastrijeti dokaz o nastanku takvog slučaja te obrazložiti negativan utjecaj takvog slučaja na poslovanje Banke.

Promjena kamatne stope može se provesti za sve kredite koji su u korištenju ili su u otplati na datum promatrane promjene elemenata.

Banka će kvartalno promatrati promjenu navedenih elemenata te u skladu s internim odlukama provoditi usklađivanje visine kamatne stope.

Ako Banka u proteklim kvartalima/polugodištima iz bilo kojeg razloga ne provede usklađivanje visine kamatnih stopa zadržava pravo uvećati promjenu kamatne stope u jednom od narednih kvartala/polugodišta za visinu neprovedene usklade.

II. Tržišno indeksirana / money market kamatna stopa (K_2)

a) Formula za utvrđivanje tržišno indeksirane kamatne stope:

$K_2 = aX_t \% \pm m \%$, pri čemu je:

K_2 = visina tržišno indeksirane kamatne stope iskazana u %;

a = postotna vrijednost tržišnog indeksa (ako nije posebno navedena, onda je 100%);

$X_t \%$ = tržišni indeks (EURIBOR, Term SOFR, LIBOR, prinos na Trezorske zapise i drugi), pri čemu t označava vremensko obilježje;

$m \%$ = kamatna marža.

Na izmjenu visine kamatnih stopa utječu komponente „ a “ i „ $X_t \%$ “.

Tržišno indeksirane kamatne stope mogu imati utvrđene **gornje i donje granice** (engl. **caps and floors**). U tom slučaju oni određuju maksimalne, odnosno minimalne kamatne stope tijekom trajanja ugovornog odnosa.

b) Datum utvrđivanja tržišnog indeksa i promjene kamatne stope zbog promjene vrijednosti tržišnog indeksa ($X_t \%$)

Kod tržišno indeksiranih kamatnih stopa, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se sukladno vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Kod tržišno indeksiranih kamatnih stopa vezanih uz prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija RH, ukoliko nije drugačije ugovoreno / utvrđeno, učestalost izmjene visine kamatne stope provodi se mjesečno, odnosno tromjesečno i prema ugovorenom datumu promjene kamatne stope.

Tržišni indeksi mijenjaju se sukladno promjenama na tržištu novca ili drugom tržištu na kojem kotiraju cijene na način propisan Općim uvjetima.

REFERENTNI TRŽIŠNI INDEKSI SU:

VALUTA	TRŽIŠNI INDEKS*	VREMENSKO OBILJEŽJE TRŽIŠNOG INDEKSA**
EUR	prinos na Trezorske zapise MF	91 dan, 182 dana, 364 dana
	EURIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
USD	Term SOFR***	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci
GBP I OSTALE VALUTE	LIBOR	1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci

* Banka svojim odlukama može utvrditi i druge tržišne indekse i vremenska obilježja tržišnih indeksa.

** Ako je tržišni indeks EURIBOR, a prati se vremensko obilježje tržišnog indeksa 3 mjeseca, u ugovorima o plasmanu/depozitu definirana je kamatna stopa uz promjenu tromjesečnog EURIBOR-a.

***Prema objavi CME Group Benchmark Administration Limited.

- **EURIBOR** je prosječna kamatna stopa, određena na temelju kotacije prvoklasnih banaka na Europskom međubankarskom tržištu za depozite u EUR za razdoblje koje odgovara relevantnom kamatnom razdoblju.
- **Term SOFR** je unaprijed poznata (engl. *forward-looking*) stopa koju za nadolazeća kamatna razdoblja izračunava i objavljuje CME Group Benchmark Administration Limited. Temelji se na tržišnim očekivanjima budućih kretanja prekonoćne SOFR stope koja proizlaze iz vodećih tržišta izvedenica.
- **LIBOR** je ponudbena međubankarska kamatna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj nude sredstva na međunarodnom međubankarskom tržištu u Londonu.
- **TREZORSKI ZAPISI** su kratkoročni vrijednosni papiri koje izdaju državni trezori (ministarstva financija), a mogu ga izdavati i jedinice lokalne uprave, s rokovima dospjeća od 91, 182 i 364 dana.

ODREĐIVANJE VISINE TRŽIŠNIH INDEKSA:

1. za kredite čija je kamatna stopa vezana uz tržišne indekse **EURIBOR, LIBOR, te za prinose na Trezorske zapise Ministarstva financija** mjerodavan je tržišni indeks kalendarskog razdoblja u kojem je plasiran kredit sukladno točki II.B, objavljen na Reuters-u u 11 sati **dva radna dana prije početka perioda promjene kamatne stope**, ukoliko ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno. Kod kredita koji se plasiraju u tranšama za novo plasirane tranše primjenjuju se kamatna stopa koja se primjenjuje na prethodno isplaćene tranše.
2. za kredite čija je kamatna stopa vezana uz tržišni indeks **Term SOFR** mjerodavan je tržišni indeks kalendarskog razdoblja u kojem je plasiran kredit sukladno točki II.B, objavljen na službenoj web-stranici CME Group Benchmark Administration Limited u 12 sati **dva radna dana prije početka perioda promjene kamatne stope**, ukoliko ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno. Kod kredita koji se plasiraju u tranšama za novo plasirane tranše primjenjuju se kamatna stopa koja se primjenjuje na prethodno isplaćene tranše.
3. za **ostale tržišne indekse** ažuriranje se provodi sukladno uputama i procedurama koji vrijede za predmetne indekse i/ili vrste proizvoda.
4. vrijednost tržišnog indeksa vrijedit će do kraja tekućeg perioda promjene kamatne stope kada se utvrđuje nova vrijednost za sljedeće razdoblje.
5. ukoliko određeni tržišni indeks prestane postojati, ugovorne strane u pisanom obliku ugovorit će novi tržišni indeks. U suprotnom primijenit će se fiksna kamatna stopa maksimalno u visini kamatne stope koja se po relevantnom ugovoru primjenjuje na zadnji dan važenja tržišnog indeksa.

Banka za tržišno indeksirane kamatne stope primjenjuje dva načina ponovnog određivanja tržišnog indeksa a samim tim i kamatne stope:

1. **na početku kalendarskih razdoblja** – vrijednost tržišnog indeksa mijenja se na početku kalendarskog razdoblja:
 - kod mjesečne promjene kamatne stope – vrijednost tržišnog indeksa određuje se na početku kalendarskog mjeseca (1.1.; 1.2.; 1.3...) sukladno prethodno navedenom načinu određivanja vrijednosti tržišnih indeksa za tekuće razdoblje promjene kamatne stope
 - kod kvartalne promjene kamatne stope – vrijednost tržišnog indeksa određuje se na početku kalendarskog kvartala (1.1.;1.4; 1.7. i 1.10.) sukladno prethodno navedenom načinu određivanja vrijednosti tržišnih indeksa za tekuće razdoblje promjene kamatne stope
 - kod polugodišnje promjene kamatne stope – vrijednost tržišnog indeksa određuje se na početku kalendarskog

polugodišta (1.1. i 1.7.) sukladno prethodno navedenom načinu određivanja vrijednosti tržišnih indeksa za tekuće razdoblje promjene kamatne stope

- kod godišnje promjene kamatne stope - vrijednost tržišnog indeksa određuje se na početku kalendarske godine (1.1.) sukladno prethodno navedenom načinu određivanja vrijednosti tržišnih indeksa za tekuću godinu

2. **na ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum** - vrijednost tržišnog indeksa mijenja se na ugovorno, odnosno na drugi način određeni datum:

- kod mjesečne promjene kamatne stope - vrijednost tržišnog indeksa određuje se na utvrđeni datum za sljedeće mjesečno razdoblje promjene (NR. od 17.1. do 17.2. ili NR. 30.6. do 31.7.)
- kod tromjesečne promjene kamatne stope - vrijednost tržišnog indeksa određuje se na utvrđeni datum za sljedeće tromjesečno razdoblje promjene (NR. od 15.12. do 15.3. ili NR. 30.9. do 31.12.)
- kod šestomjesečne promjene kamatne stope - vrijednost tržišnog indeksa određuje se na utvrđeni datum za sljedeće šestomjesečno razdoblje promjene (NR. od 26.2. do 26.8. ili NR. 31.12. do 30.6.)
- kod godišnje promjene kamatne stope - vrijednost tržišnog indeksa određuje se na utvrđeni datum za sljedećih godinu dana (NR. od 14.7. do 14.7. ili NR. 31.12. do 31.12.)
- nekom drugom učestalosti prema vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa ili ugovora.

Ova Informacija sastavni je dio Općih uvjeta.