

# Informativni letak - krediti uz NRS

## Što je NRS?

**Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora (NRS)** predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS prema tome predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

Formirane su 3 vrste NRS-a za razdoblje od 3, od 6 i od 12 mjeseci. Hrvatska udruga banaka (HUB) izračunava vrijednosti pojedinog NRS-a (s obzirom na vrstu, kamatno razdoblje i valutu) te ih objavljuje na web stranici [www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS) prvog radnog dana nakon što Hrvatska narodna banka objavi agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tromjesečja na koje se ti kamatni troškovi odnose (podaci podijeljeni na sredstva fizičkih osoba, fizičkih osoba i nefinancijskog sektora, te svih fizičkih i pravnih osoba).

**6 mjesečni NRS2 za HRK (6m NRS2 za HRK)** izračunava se kao prosječni trošak izvora sredstava za razdoblje od 6 mjeseci za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora.

**6 mjesečni NRS1 za EUR (6m NRS1 za EUR)** izračunava se kao prosječni trošak izvora sredstava za razdoblje od 6 mjeseci za depozite fizičkih osoba.

## Kako se određuje kamatna stopa po kreditu?

Kamatna stopa za kredite u kunama predstavlja zbroj 6m NRS2 za HRK i fiksnog ugovorenog broja postotnih bodova godišnje zaokruženo na tri decimale.

Kamatna stopa za kredite uz valutnu klauzulu u eurima predstavlja zbroj 6m NRS1 za EUR i fiksnog ugovorenog broja postotnih bodova godišnje zaokruženo na tri decimale.

Početna vrijednost 6m NRS2 za HRK odnosno 6m NRS1 za EUR je vrijednost koja je utvrđena i zadnje objavljena od strane Hrvatske udruge banaka.

Prvo kamatno razdoblje traje 7 mjeseci, a svako sljedeće 6 mjeseci.

Primjer: kredit ugovoren u kunama 5.7.2018.

**Prvo utvrđivanje** kamatne stope: zadnje objavljena vrijednost 6M NRS2 za HRK utvrđena i objavljena 24.5.2018. (npr. 0,44%) + fiksni ugovoreni broj postotnih bodova (npr. 3,6 p.b.) što ukupno iznosi 4,04% i vrijedi za prvo kamatno razdoblje koje traje od 1.7.2018. do 31.1.2019.

**Drugo utvrđivanje** kamatne stope: vrijednost 6M NRS-a za HRK koja će se objaviti od 15. do 30.11.2018. + fiksni ugovoreni broj postotnih bodova (npr. 3,6 p.b.)

- ukoliko se vrijednost 6M NRS2 za HRK-a poveća za 0,15 p.b. i iznosi 0,59%, ukupna kamatna stopa će se povećati za 0,15 p.b. odnosno iznositi će 4,19% za drugo kamatno razdoblje.
- novi iznos anuiteta doći će na naplatu od 1.3.2019.
- drugo kamatno razdoblje traje od 1.2.2019. do 31.7.2019.

**Treće utvrđivanje** kamatne stope: vrijednost 6M NRS2 za HRK koja će se objaviti od 16. do 31.5.2019. + fiksni ugovoreni broj postotnih bodova (npr. 3,6 p.b.)

- ukoliko se vrijednost 6M NRS2 za HRK-a, u odnosu na prethodno razdoblje smanji za 0,25 p.b., i sada iznosi 0,34%, ukupna kamatna stopa će se smanjiti za 0,25 p.b. odnosno iznositi će 3,94%
- novi iznos anuiteta doći će na naplatu od 1.9.2019.
- treće kamatno razdoblje traje od 1.8.2019. do 31.1.2020.

**Svako sljedeće utvrđivanje** kamatne stope: zadnje objavljena vrijednost 6M NRS2 za HRK do redovne otplate kredita u cijelosti + fiksni ugovoreni broj postotnih bodova.

Iz navedenog primjera, razvidno je da promjena vrijednosti 6M NRS2 za HRK utječe na visinu ugovorne kamatne stope te time i na visinu iznosa redovne otplate.

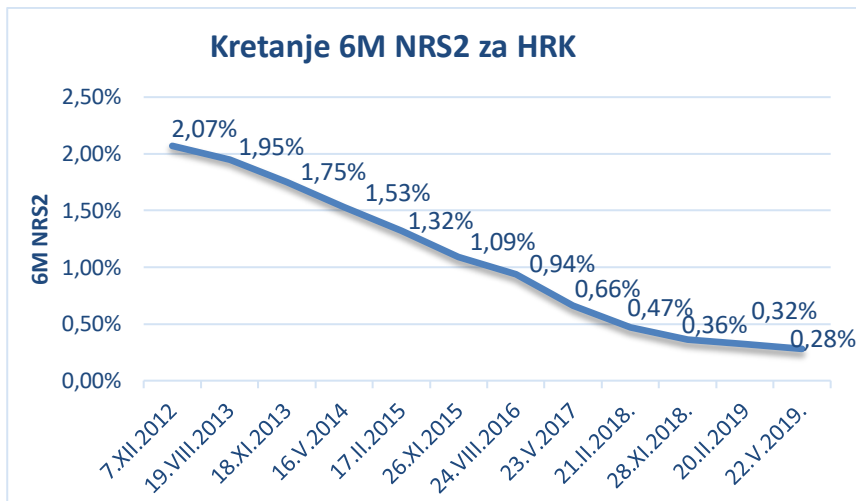
### Gdje možete pratiti vrijednosti NRS-a?

Vrijednosti NRS-a mogu se pratiti na web stranicama Hrvatske udruge banaka: [www.hub.hr/hr/nrs](http://www.hub.hr/hr/nrs)

### Savjet:

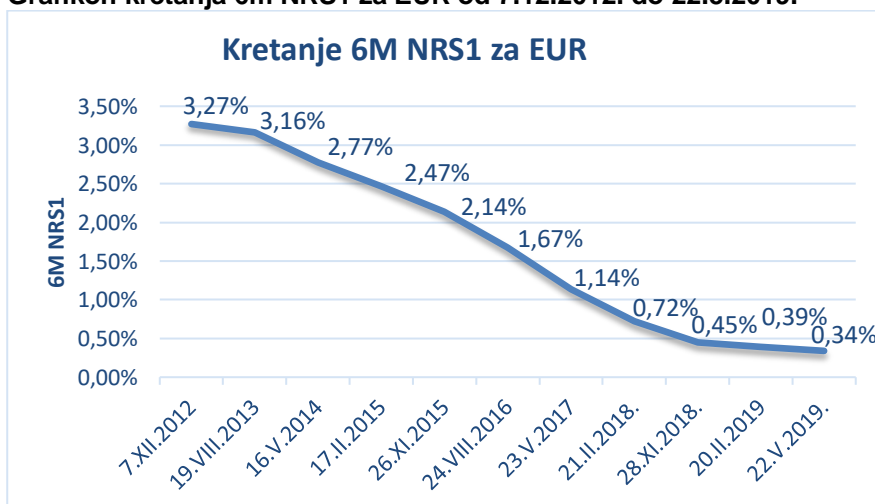
Prije odluke o potpisu ugovora o kreditu sa ugovornom kamatnom stopom vezanom uz NRS, informirajte se o značenju i promjenjivosti NRS-a, njegovim povijesnim kretanjima te o potencijalnom riziku promjene NRS-a konzultirajući odgovarajuće izvore neovisne o Banci.

### Grafikon kretanja 6m NRS2 za HRK od 7.12.2012. do 22.5.2019.



Izvor: HUB - Grafikon kretanja 6m NRS2 za HRK na temelju povijesnih kretanja je informativnog karaktera.

### Grafikon kretanja 6m NRS1 za EUR od 7.12.2012. do 22.5.2019.



Izvor: HUB - Grafikon kretanja 6m NRS2 za HRK na temelju povijesnih kretanja je informativnog karaktera.