

# Informativni letak - krediti uz EURIBOR

## Što je EURIBOR?

EURIBOR (eng. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro (EUR). Utvrđuje se dnevno kao prosječna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj u Eurozoni posuđuju neosigurana sredstva u EUR. Spomenute banke moraju zadovoljiti određene kriterije kako bi EURIBOR bio reprezentativan i odražavao stvarnu situaciju na tržištu novca. Više informacija o EURIBOR-u dostupno je na: [www.euribor-ebf.eu](http://www.euribor-ebf.eu)

Visina EURIBOR-a određena je u značajnoj mjeri referentnom kamatnom stopom Europske Centralne Banke (ECB), odnosno monetarnom politikom ECB-a i drugim faktorima kao npr. sentiment i očekivanja financijskih tržišta. Smjer monetarne politike ECB-a pod utjecajem je ekonomskog ciklusa, prije svega inflatornih kretanja i očekivanja te dinamike rasta realnog sektora i zaposlenosti. Sukladno tome ECB spušta ili podiže referentnu kamatnu stopu, a što onda posljedično ima utjecaj i na visinu EURIBOR-a.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Erste banka) ne utječe na visinu EURIBOR-a te ne može predvidjeti buduća kretanja EURIBOR-a, a s tim u vezi niti eventualne posljedice koje mogu nastati uslijed promjene EURIBOR-a.

## Kako se određuje kamatna stopa po kreditu?

Kamatna stopa predstavlja zbroj 12mesečnog EURIBOR-a (12M EURIBOR) i fiksnog ugovorenog broja postotnih bodova godišnje zaokruženo na tri decimale.

Početna vrijednost 12M EURIBOR-a je vrijednost utvrđena i objavljena od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 12:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa dva relevantna dana prije početka tog kamatnog razdoblja, odnosno mjeseca u kojem se potpisuje ugovor o kreditu.

12M EURIBOR se utvrđuje za svako kamatno razdoblje u visini 12mesečnog (dvanaestomesečnog) EURIBOR-a utvrđenog i objavljenog od strane ovlaštenog informacijskog sustava/administratora (u ovom trenutku THOMSON REUTERS) nakon 12:00 sati po srednjeeuropskom vremenu za dan koji nastupa dva relevantna dana prije njegova početka.

Relevantnim danima smatrat će se oni dani za koje je objavljena vrijednost EURIBOR-a uz uvjet da je za svaki od ta dva dana objavljena vrijednost EURIBOR-a.

Prvo kamatno razdoblje traje 13 mjeseci, a svako sljedeće 12 mjeseci.

Primjer:

Kredit ugovarate 15.4.2016.

**Prvo utvrđivanje** kamatne stope = vrijednost 12M EURIBOR-a za dan 1.4.2016. objavljena dva relevantna dana prije (npr. 0,6%) + fiksni ugovoreni broj postotnih bodova (npr. 5,4 p.b.) što ukupno iznosi 6% i vrijedi za prvo kamatno razdoblje koje traje od 1.4.2016. do 30.4.2017.

**Drugo utvrđivanje** kamatne stope: vrijednost 12M EURIBOR-a za dan 1.5.2017. objavljena dva relevantna dana prije + fiksni ugovoreni broj postotnih bodova (npr. 5,4 p.b.)

- Ukoliko se vrijednost 12M EURIBOR-a poveća za 0,5 p.b., i sada iznosi 1,1%, ukupna kamatna stopa će se povećati za 0,5 p.b. odnosno iznositi će 6,5% za drugo kamatno razdoblje.
- Novi iznos anuiteta doći će na naplatu od 1.6.2017.
- Drugo kamatno razdoblje traje od 1.5.2017. do 30.4.2018.

**Treće utvrđivanje** kamatne stope: vrijednost 12M EURIBOR-a za dan 1.5.2018. objavljena dva relevantna dana prije + fiksni ugovoreni broj postotnih poena (npr. 5,4 p.b.)

- Ukoliko se vrijednost 12M EURIBOR-a smanji za 0,7 p.b., i sada iznosi 0,4%, ukupna kamatna stopa će se smanjiti za 0,7 p.b. odnosno iznositi će 5,8%.
- Treće kamatno razdoblje traje od 1.5.2018. do 30.4.2019.

**Svako sljedeće utvrđivanje** kamatne stope: vrijednost 12M EURIBOR-a za dan 1.5. svake sljedeće godine do redovne otplate kredita u cijelosti, objavljena dva relevantna dana prije 1.5. + fiksni ugovoreni broj postotnih bodova (npr. 5,4 p.b.).

Iz navedenog primjera, razvidno je da promjena vrijednosti EURIBOR-a utječe na visinu ugovorne kamatne stope te time i na visinu iznosa redovne otplate.

### Gdje možete pratiti vrijednosti EURIBOR-a?

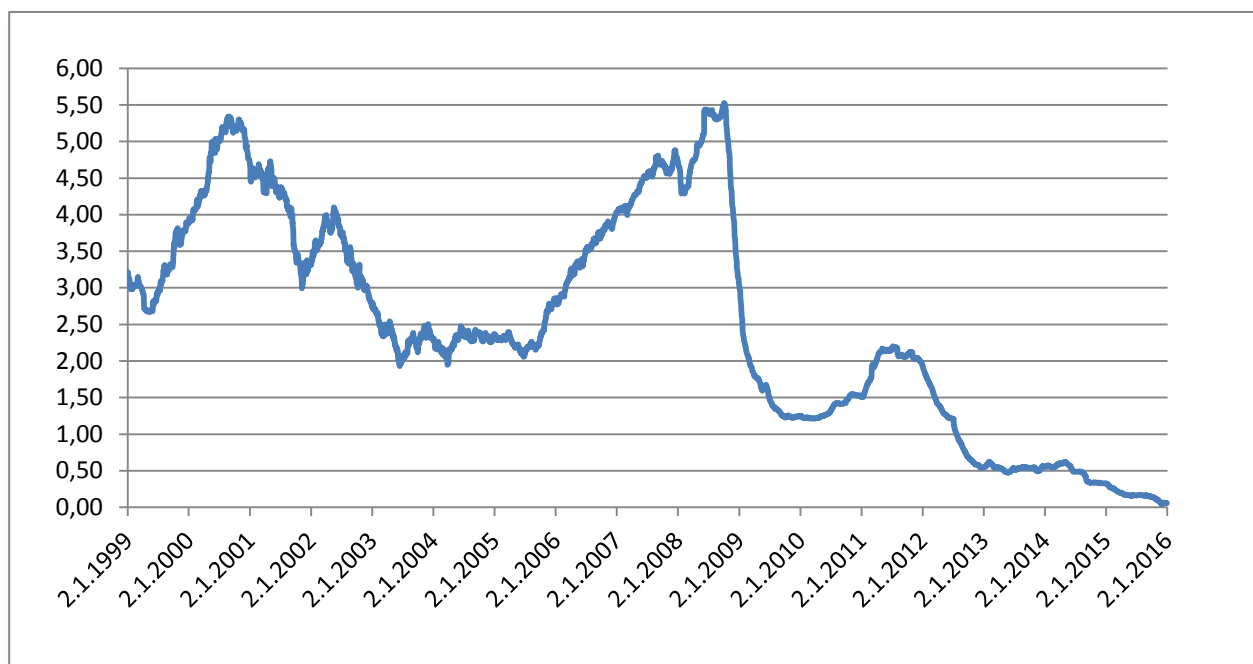
Vrijednosti EURIBOR-a mogu se pratiti na web stranicama Erste banke: [www.erstebank.hr](http://www.erstebank.hr) te se mogu dobiti i u poslovnica Erste banke.

Uz navedenu stranicu, vrijednosti se mogu pratiti i na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg te na internetskim stranicama:

- [www.euribor-ebf.eu](http://www.euribor-ebf.eu)
- [www.global-rates.com](http://www.global-rates.com)
- [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu)

### Savjet:

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



Grafikon kretanja EURIBOR-a na temelju povijesnih kretanja je informativnog karaktera.