

## Informacija o vrsti i načinu promjene/obračuna kamatnih stopa Poslovanje Erste&Steiermärkische Bank d.d. s poslovnim subjektima – u primjeni od 1.10.2015.

### 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 je nepromjenjiva kroz cijelo vrijeme trajanja kredita (**F**).
- B) **Promjenjiva** je kamatna stopa čija je visina podložna promjenama tijekom trajanja kredita te može biti:
  - I. **Administrativna kamatna stopa (K<sub>1</sub>)** - kamatna stopa čija je visina podložna promjenama temeljem Akata Banke;
  - II. **Tržišno indeksirana/money market stopa (K<sub>2</sub>)** - kamatna stopa čija je visina podložna promjenama s osnove tržišnog indeksa.
  - III. Promjenjiva temeljem **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 promjenjivom temeljem odluka eksternih nadležnih tijela, odnosno institucija, onda se takva stopa, u smislu ove Informacije 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

Visina kamatne stope mijenja se sukladno odlukama nadležnih tijela Banke.

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

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

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 sukladno internim odlukama provoditi usklađivanje visine kamatne stope.

Ukoliko 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.

Kako bi se izbjegla svaka sumnja, odredba o uskladi visine kamatnih stopa iz ovog članka u smislu Općih uvjeta poslovanja Erste&Steiermärkische bank d.d. s poslovnim subjektima (dalje u tekstu: Opći uvjeti) znači da Banka može na temelju svoje interne diskrecijske ocjene povećati ili smanjiti iznos kamatne stope te da ne postoji nikakav automatizam koji Banku obvezuje na smanjenje ili povećanje kamatnih stopa po svima ili po pojedinim vrstama proizvoda .

## II. TRŽIŠNO INDEKSIRANA KAMATNA STOPA

### A) Formula za utvrđivanje tržišno indeksirane kamatne stope( $K_2$ ):

$K_2 = aX_t \% \pm m\%$  , 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, LIBOR, ZIBOR, 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 kom slučaju oni određuju maksimalne, odnosno minimalne kamatne stope tijekom trajanja ugovornog odnosa: **f | f | f**  
**c**

**f** = donja granica kamatne stope (floor)

**c** = gornja granica kamatne stope (cap)

### 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**     |
|---------------|-------------------------------|--|
| HRK           | prinos na Trezorske zapise MF | 91 dan, 182 dana, 364 dana                 |
|               | ZIBOR                         | 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci             |
| EUR           | EURIBOR                       | 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci |
|               | LIBOR                         | 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci |
| CHF, USD, GBP | LIBOR                         | 1 mjesec, 3 mjeseca, 6 mjeseci, 12 mjeseci |
| 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.

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

- **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.
- **LIBOR** je ponudbena međubankarska kamatna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj nude sredstva na međunarodnom međubankarskom tržištu u Londonu.
- **ZIBOR** je referentna ponudbena kamatna stopa za kunska sredstva na hrvatskom međubankarskom tržištu i odražava prosječne kamatne stope referentnih hrvatskih banaka za depozite u kunama po međunarodno priznatim dospeljima, koji se kreću od prekonocnih posudbi do plasmana do godine dana.
- **TREZORSKI ZAPISI** su kratkoročni vrijednosni papiri koje izdaju državni trezori (ministarstva financija), a mogu ga izdavati i jedinice lokalne uprave, s rokovima dospelja od 91, 182 i 364 dana.

#### ODREĐIVANJE VISINE TRŽIŠNIH INDEKSA

1. Za kredite čija je kamatna stopa vezana uz tržišne indekse **EURIBOR, LIBOR, ZIBOR 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 **ostale tržišne indekse** ažuriranje se provodi sukladno uputama i procedurama koji vrijede za predmetne indekse i/ili vrste proizvoda.
3. Vrijednost tržišnog indeksa vrijedit će do kraja tekućeg perioda promjene kamatne stope kada se utvrđuje nova vrijednost za sljedeće razdoblje.
4. Ukoliko određeni tržišni indeks prestane postojati, ugovorne strane u pisanom obliku ugovorit će novi tržišni indeks. U suprotnom, prelazi se na administrativnu kamatnu stopu.

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 učestalošću prema vremenskom obilježju iz tržišnog indeksa ili ugovora.

Ova Informacija je sastavni dio Općih uvjeta.