

PRILOG 1 Odluke o kamatnim stopama_Visina kamatnih stopa na kredite i depozite za klijente pravna lica i preduzetnike

Visina kamatnih stopa na kredite i depozite za klijente pravna lica i preduzetnike

1. Kamatne stope na kredite

1.1. Kratkoročni krediti iz sredstava Banke

Kamatne stope na kratkoročne kredite se ugovaraju kao fiksne, iskazane kao % p.p. i promjenjive iskazane kao 6M EURIBOR + __ procentnih poena p.p. Visina kamatnih stopa se određuje u zavisnosti od segmenta kojem klijent pripada, a u skladu sa važećom Procedurom segmentacije klijenata fizičkih i pravnih lica.

Kod preuzimanja potraživanja i domaćeg, međunarodnog i obrnutog faktoringa, važi sledeće:

Visina diskontne stopa treba biti u skladu sa utvrđenom visinom kamatnih stopa na kredite za odgovarajuću ročnost i valutu potraživanja.

	Vrsta kredita	Finansijski, javni i internacionalni klijenti % p.p.	Srednja preduzeća/Mala preduzeća % p.p.	Mreža Maloprodaje % p.p.
1.1.1.	Kratkoročni kredit za poslovno finansiranje	5,49	5,49	5,99
1.1.2.	Kratkoročni kredit za finansiranje izvoza roba i usluga	5,49	5,49	5,99
1.1.3.	Prekoračenje po transakcionom računu (overdraft)	5,99	5,99	6,49
1.1.4.	Kratkoročni kredit za otkup potraživanja u zemlji od prvoklasnih kupaca	5,49	5,49	5,99
1.1.5.	Kratkoročni kredit na bazi neopozivog akreditiva s odgođenim polaganjem pokrića	5,49	5,49	5,99
1.1.6.	Kratkoročni kredita na bazi namjenski oročenog depozita (lombardni)	KS* na depozit + 2,50 p.p.	KS* na depozit +2,50 p.p	KS* na depozit +2,50 p.p.

*KS – kamatna stopa

1.2. Dugoročni krediti iz sredstava Banke

Kamatne stope na dugoročne kredite se ugovaraju kao fiksne, iskazane kao % p.p i kao promjenljive kamatne stope, iskazane kao 6M EURIBOR/12M EURIBOR + __ procentnih poena p.p. Visina kamatnih stopa se određuje u zavisnosti od segmenta kojem klijent pripada, a u skladu sa važećom Procedurom segmentacije klijenata fizičkih i pravnih lica.

Kod preuzimanja potraživanja, važi sledeće:

Visina diskontne stopa treba biti u skladu sa utvrđenom visinom kamatnih stopa na kredite za odgovarajuću ročnost i valutu potraživanja.

	Vrsta kredita	Javni klijenti % p.p.	Finansijski i internationalni klijenti/ Srednja preduzeća/Mala preduzeća	Mreža Maloprodaje % p.p.
--	---------------	--------------------------	---	--------------------------------

			% p.p.	
1.2.1.	Dugoročni kredit - Promjenjiva kamatna stopa	6M/12M EURIBOR +4,00	6M/12M EURIBOR +3,50	6M /12M EURIBOR +4,00
1.2.2.	Dugoročni kredit - Fiksna kamatna stopa	6,80	6,30	6,80
1.2.3.	Dugoročni kredit na bazi namjenski oročenog depozita (lombardni)	KS na depozit + 2,50 p.p. fiksno	KS na depozit + 2,50 p.p. fiksno	KS na depozit + 2,50 p.p. fiksno

1.3. Krediti iz sredstava Investiciono-razvojne banke Republike Srpske (IRB RS)

Kamatne stope na kredite iz sredstava IRB RS se utvrđuju u skladu sa važećim Pravilima plasmana po kreditnim linijama i važećom Strukturom kamatnih stopa, koju IRB RS utvrđuje na šetomjesečnom nivou.

1.4. Garantno kreditna linija

Garantno kreditna linija (GKL)*	Maksimalna izlazna kamatna stopa za GKL	% garantovanog iznosa kredita
GKL za start-up GKL za poljoprivredu GKL za preduzetnike GKL za privredna društva	6,2 %	Do 70
	6,69 %	Do 59,99
	6,99 %	Do 49,99
	7,29 %	Do 39,99
	7,49 %	Do 34,99
	7,69 %	Do 29,99
	7,89 %	Do 24,99
	8,19 %	Do 19,99
	8,2 % i više	Do 14,99

* Kamatne stope na garantno kreditne linije se utvrđuju u skladu sa važećim Pravilnikom o odobravanju garancija po garantno-kreditnim linijama i važećom Strukturom kamatnih stopa, koju Garantni fond RS utvrđuje na godišnjem nivou.

Kreditni uz garanciju Garantno kreditne linije 2021 i Garantno kreditne linije 2022 (energetska efikasnost)	Maksimalna izlazna kamatna stopa
Za mikropreduzeća	varijabilna 5,00 % + 6M/12M EURIBOR ili fiksna 7%
Za mala preduzeća	varijabilna 5,00 % + 6M/12M EURIBOR ili fiksna 7%
Za srednja preduzeća	varijabilna 4,50 % + 6M/12M EURIBOR ili fiksna 6,50%
Za velika preduzeća	varijabilna 4,50 % + 6M/12M EURIBOR ili fiksna 6,50%

1.5. MasterCard Business Charge

Kamatna stopa po MasterCard Business Charge kartici je 0.00%.

1.6. Kamatna stopa na dospjele, u roku neizmirene obaveze

Za sve dospjele, a u roku neizmirene obaveze klijenata Maloprodaje i Korporativnog bankarstva, Banka obračunava kamatnu stopu u visini 10,80% p.a.

1.7. Kreditna linija za podršku konkurentnosti malih i srednjih privrednih društava i preduzetnika iz sredstava Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD)

Kamatne stope na kredite iz kreditne linije za podršku konkurentnosti malih i srednjih privrednih društava i preduzetnika iz sredstava Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) utvrđuju se kao promjenjive kamatne stope iskazane kao -6M EURIBOR + __procentnih poena p.p.

Finansijski, javni i internacionalni klijenti % p.p.	Srednja preduzeća/Mala preduzeća % p.p.	Mreža Maloprodaje % p.p.
6M EURIBOR + 5,50		

2. Kamatne stope na depozite

Kamatne stope na depozite Maloprodaje i Korporativnog bankarstva ugovaraju se kako slijedi, bez obzira na segment kojem klijent pripada.

2.1. Depoziti po viđenju (a vista)

BAM – 0,00% p.p.

2.2. Oročeni depoziti u BAM i EUR i depoziti sa valutnom klauzulom u EUR, bez namjene

Rok oročenja	Fiksna kamatna stopa
1 – 3 mjeseca	0,00%
6 - 9 mjeseci	0,50%
12 mjeseci	1,00%
18 mjeseci	1,15%
24 mjeseca	1,30%
36 mjeseci	1,45%

Kamatne stope na depozite koje nisu definisane standardnom ponudom, ugovaraju se pojedinačno sa mogućnošću ugovaranja fiksne i promjenjive kamatne stope.

U slučaju prijevremenog razročenja oročenog depozita, posebno se ugovorom definiše kamatna stopa na period koji je dostignut do dana prijevremenog raskida oročenja. Navedene kamate moraju biti niže od kamatne stope oročenog depozita.

2.3. Oročeni depoziti u ostalim stranim valutama

Ugovaraju se pojedinačno, u saradnji sa Upravljanjem aktivom i pasivom (ALM funkcijom).