



Uprava  
Odluka broj: 005-uprava-2015  
Split, 09.01.2015.g.

Temeljem odredbi članka 42. Statuta Banke splitsko-dalmatinske d.d. Split (u daljnjem tekstu: Banka), Uprava Banke donosi

## **METODOLOGIJU UTVRĐIVANJA PROMJENE VISINE KAMATNIH STOPA I PROMJENJIVOST NAKNADA U DEPOZITNO-KREDITNOM POSLOVANJU S POTROŠAČIMA**

### **1. UVOD**

- 1.1. Predmetna Metodologija utvrđivanja promjene visine kamatnih stopa i promjenjivost naknada u depozitno-kreditnom poslovanju s potrošačima, fizičkim osobama (u nastavku: Metodologija) donosi se sukladno odredbama;
  - Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13) i
  - Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN 75/09, 112/12, 143/13 i 147/13, 9/15).
- 1.2. Kamatne stope i naknade koje Banka utvrđuje u Odluci o kamatama i u Odluci o naknadama za usluge (Tarifa) utvrđuju se kao promjenjive ili kao fiksne stope.
- 1.3. Ovom Metodologijom opisuje se proces promjene promjenjive kamatne stope (aktivne i pasivne) i naknada koje se obračunavaju i naplaćuju po odobrenim kreditima potrošačima.
- 1.4. Ciljevi ove Metodologije su;
  - osigurati potrošačima na transparentan način razloge i dinamiku promjene ugovorenih promjenjivih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa i naknada po odobrenim kreditima,
  - izbjegavanje reputacijskog rizika,
  - utvrđivanje kriterija za promjenu aktivnih i pasivnih kamatnih stopa,
  - pojasniti veze kretanja određenih parametara i utjecaj promjene tih parametara na promjenu visine aktivnih i pasivnih promjenjivih kamatnih stopa u poslovanju s potrošačima.
- 1.5. S obzirom na dinamiku promjene određenih parametara koji se koriste u ovoj Metodologiji kao i promjenu tržišnih uvjeta, Banka može dva puta godišnje revidirati sve pretpostavke i elemente koji su navedeni u ovoj Metodologiji.





## 2. AKTIVNE KAMATNE STOPE

### 2.1. Promjenjive kamatne stope

- 2.1.1. Promjenjiva kamatna stopa (PKS) je zbroj ugovorenog tržišnog parametra i fiksne marže Banke.
- 2.1.2. Fiksna marža Banke se ugovara zajedno s tržišnim parametrom te se ne mijenja tijekom cijelog razdoblja otplate kredita. Za postojeće kredite s promjenjivom kamatnom stopom za koje nije ugovorena fiksna marža Banke, ona će se utvrditi kao razlika između zatečene promjenjive kamatne stope i odgovarajućeg promjenjivog tržišnog parametra definiranog u točki 8. Metodologije.
- 2.1.3. Banka kao ugovoreni tržišni parametar o kojem ovisi kretanje promjenjive kamatne stope koristi nacionalnu referentnu kamatnu stopu za depozite fizičkih osoba (NRS1). Nacionalna referentna stopa predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankarskog sektora s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu te ga objavljuje Hrvatska udruga banaka (HUB) na temelju podataka Hrvatske narodne banke.
- 2.1.4. Ugovoreni tržišni parametar koji se primjenjuje kod kredita uz valutnu klauzulu u EUR-ima je 6-mjesečni NRS1 za EUR. Ugovoreni tržišni parametar koji se primjenjuje kod kunskih kredita je 6-mjesečni NRS1 za kune.
- 2.1.5. Maksimalna dopuštena kamatna stopa na kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom definirana je zakonskim odredbama ovisno o vrsti i valuti kredita.
- 2.1.6. Učestalost izmjene visine PKS-a je dva puta godišnje. U situacijama kada datum izmjene pada na neradni dan, izmjena se vrši prvi sljedeći radni dan.
- 2.1.7. Bazna razdoblja u odnosu na koje se promatraju promjene parametra iz točke 6. ove Metodologije, odnosno u kojem se revidira visina promjenjivih kamatnih stopa su 1. srpnja i 1. siječnja. Pri izračunu PKS-a uzima se zadnji važeći šestomjesečni NRS1 objavljen od strane HUB-a (dostupan na web stranici [www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS)), 30 dana prije datuma izmjene promjenjive kamatne stope.
- 2.1.8. U slučaju povećanja vrijednosti tržišnog parametra (NRS1), Banka može, ukoliko to odluči, povećati kamatnu stopu i manje od eventualnog povećanja navedenog tržišnog parametra (NRS1).

### 2.2. Primjer

Izračun fiksne kamatne marže za kredit u kunama uz valutnu klauzulu u valuti EUR odobren 30.09.2014. godine:

- Promjenjiva kamatna stopa – 9,40%
- NRS1 za EUR na 6 mjeseci važeći u rujnu, u primjeni od 01.07.2014. – 2,77%
- fiksna marža Banke =  $(9,40\% - 2,77\%) = 6,63\%$





Izračun promjene kamatne stope za navedeni kredit u kunama uz valutnu klauzulu u valuti EUR na dan 01.01.2015. uz fiksnu maržu od 6,63%:

- NRS1 na kune na 6 mjeseci važeći od 01.01.2015. – 2,56%
- $PKS = 6,63\% + 2,56\% = 9,19\%$
- Ukupna kamatna stopa po navedenom primjeru je umanjuje se za 0,21 p.p.

### 3. PASIVNE KAMATNE STOPE

#### 3.1. Promjenjive kamatne stope

3.1.1. Parametri koje Banka prati i na temelju kojih se vrši izračun indeksa promjene referentne kamatne stope na depozite (IP) i to zbog revizije ugovorenih, administrativnih, promjenjivih pasivnih kamatnih stopa u Banci su:

- kamatne stope na kunske depozite bez valutne klauzule na kratkoročne i dugoročne depozite stanovništva (mjesečne vagane prosječne kamatne stope, u postocima na godišnjoj razini) – tablica G5a Biltena Hrvatske narodne banke
- kamatne stope banaka na devizne depozite na kratkoročne i dugoročne depozite stanovništva (mjesečne vagane prosječne kamatne stope, u postocima na godišnjoj razini) – tablica G5c Biltena Hrvatske narodne banke

3.1.2. IP se izračunava stavljanjem u odnos prosječne kamatne stope u zadnja tri mjeseca i prosječne kamatne stope u tri mjeseca koja su im prethodila za relevantnu kategoriju. Banka može donijeti odluku o povećanju/smanjenju kamatnih stopa na depozite ukoliko se IP promjeni za vrijednost veću od +/- 0,50% i to u rasponu od 0,5 do 2,5 IP za depozite u HRK i EUR te u rasponu od 0,25 do 7 IP za depozite u ostalim valutama.

3.1.3. Relevantne kategorije su:

Kamatne stope na kunske depozite:

- Ukupni kratkoročni depoziti stanovništvu - za oročene depozite u kunama bez valutne klauzule do i uključujući 12 mjeseci;
- Ukupni dugoročni depoziti stanovništvu - za oročene depozite u kunama bez valutne klauzule preko 12 mjeseci;
- Kratkoročni depoziti stanovništvu, do 3 mjeseca – za depozite u kunama na transakcijskim i štednim računima po viđenju;

Kamatne stope na devizne depozite:

- Ukupni kratkoročni depoziti stanovništvu u valuti EUR – za oročene depozite u valuti EUR, do i uključujući 12 mjeseci;
- Ukupni kratkoročni depoziti stanovništvu u valuti USD – za oročene depozite u valuti USD i ostalim stranim valutama, do i uključujući 12 mjeseci;
- Ukupni dugoročni depoziti stanovništvu u valuti EUR – za oročene depozite u valuti EUR, preko 12 mjeseci;





- Ukupni dugoročni depoziti stanovništvu u valuti USD – za oročene depozite u valuti USD i ostalim stranim valutama, preko 12 mjeseci;
- Ukupni kratkoročni depoziti stanovništvu u stranim valutama oročeni do 3 mjeseca – za depozite u stranim valutama na transakcijskim i štednim računima po viđenju;

### 3.1.4. Vremenski intervali revidiranja visine promjenjivih kamatnih stopa

Promjena administrativno utvrđenih promjenjivih kamatnih stopa predstavlja ponovno utvrđivanje visine kamatne stope.

Banka će mjesečno pratiti i analizirati kretanje parametra iz točke 3.1.3. ove Metodologije i eventualno, ponovo utvrđivati visine promjenjivih, administrativnih kamatnih stopa.

### 3.1.5. Bazno razdoblje

Bazno razdoblje u odnosu na koje se promatraju promjene parametra iz točke 3.1.4. ove Metodologije, odnosno u kojem se revidira visina promjenjivih kamatnih stopa je kraj svakog mjeseca.

### 3.1.6. Uprava Banke u pravilu mjesečno razmatra mogućnost korekcije, promjene pasivnih kamatnih stopa u poslovanju s potrošačima.

U posebnim tržišnim okolnostima, te kod velike volatilnosti i dinamike promjene parametara iz točke 3.1.3. ove Metodologije, Uprava banka može i češće ili rjeđe razmatrati mogućnost korekcije pasivnih kamatnih stopa.

## 3.2. Primjer

- Na dan 31.12.2014. godine, promjenjiva kamatna stopa za depozite na 36 mjeseci u valuti EUR iznosi: 3,30%

Izračun promjene referentne kamatne stope za navedeni depozit na dan 31.01.2015. godine :

- prosječna kamatna stopa na devizne dugoročne depozite stanovništva u EUR u zadnja tri mjeseca: 3,06% (tablica G5c 1.1.1.2. u EUR)

- prosječna kamatna stopa na devizne dugoročne depozite stanovništva u EUR u tri mjeseca koja su im prethodila: 3,16% (tablica G5c 1.1.1.2. u EUR)

-  $IP = (3,06/3,16-1) = -3,16\%$

- nova kamatna stopa može biti u rasponu od 3,04%, 3,25%

## 4. NAKNADE

4.1. Banka u poslovanju s potrošačima utvrđuje i obračunava naknade za pojedine usluge temeljem Odluke o naknadama za usluge. Kod utvrđivanja visine naknada Banka uzima u obzir slijedeće parametre:

- stvarni trošak izvršene usluge
- visinu naknada konkurencije



Ukoliko dođe do izmjene gore navedenih parametara, Banka može umanjiti ili povećati naknade.

Npr. naknade se mogu korigirati:

- ukoliko dođe do promjene troška poštarine za slanje pisanih obavijesti klijentima;
- ukoliko dođe do promjene naknada od strane konkurencije, te na taj način dovede u pitanje samu konkurentnost određene usluge;

Ako promjena navedenih parametara iznosi 10% i više, bilo da se radi o povećanju ili smanjenju, Banka može izvršiti promjenu naknada sukladno Odluci o naknadama za usluge za isti postotak promjene u odnosu na svoje naknade.

#### 4.2. Primjer:

Ako trošak neke usluge konkurencije poraste za 20%, npr. ako cijena usluge koja je koštala 15,00 kn povećana na 18,00 kn, Uprava može donijeti Odluku o korekciji (povećanju) troška za isti postotak. Odnosno, ako je cijena te usluge u Banci iznosila 10,00kn, trošak može rasti maksimalno za istih 20% ali u odnosu na cijenu koštanja usluge u Banci tj. može iznositi maksimalno 12,00 kn.

Ukoliko dođe do smanjenja troška usluge konkurencije za 36% npr. ako je usluga koštala 15,00 kn, a da sad prosječno košta 9,60 kn(smanjenje), Uprava može donijeti odluku o smanjenju naknade za 36%, odnosno ako je cijena usluge u Banci iznosila 10,00 kn, smanjenje može biti maksimalno 6,40 kn (odnosno za 36%).

- 4.3. Bazno razdoblje u odnosu na koje se promatraju promjene parametara iz točke 4.1. ove Metodologije, odnosno u kojem se revidira visina naknada jesu 31. ožujak, 30. lipanj, 30. rujn i 31. prosinac.  
Do promjene naknada u Odluci o naknadama za usluge može doći ukoliko se promijene parametri iz točke 4.1. ove Metodologije za minimalno 20%. U tom slučaju Banka može izvršiti korekciju naknada.
- 4.4. Naknade za pojedine usluge se obračunavaju prije obavljene usluge, u trenutku obavljanja usluge i početkom obračunskog razdoblja sukladno Odluci o naknadama za usluge Banke koja se primjenjuje na dan obavljanja usluge.
- 4.5. U kreditnom poslovanju s potrošačima, jednom utvrđene, prethodno navedene naknade po pojedinom kreditnom poslu-ugovoru o kreditu, ne mogu se mijenjati za vrijeme trajanja ugovora.
- 4.6. Naknade Banka izražava u postotku od iznosa usluge ili ugovora, ili u apsolutnom iznosu. Za naknade izražene u postotku Banka može utvrditi minimalan i maksimalan apsolutni iznos.

## 5. ZAVRŠNE ODREDBE

Ova Metodologija stupa na snagu danom usvajanja od strane Nadzornog odbora, a primjenjuje se od 09.02.2015. godine.





Početak važnosti ove Metodologije prestaje važiti Metodologija utvrđivanja promjene visine kamatnih stopa i promjenjivost naknada u depozitno-kreditnom poslovanju s potrošačima ( 421-uprava-2013, od 16.12.2013. godine).