

METODOLOGIJA UTVRĐIVANJA PROMJENE ADMINISTRATIVNIH KAMATNIH STOPA NA KREDITE I DEPOZITE GRAĐANA

1 OPĆENITO

Konstantnom težnjom za transparentnijim poslovanjem te potrebom za daljnjim podizanjem kvalitete i konkurentnosti u ponudi naših proizvoda klijentima banke, definirali smo metodologiju utvrđivanja promjene administrativnih kamatnih stopa u Banci Brod d.d. (dalje: Banka).

Metodologijom je objašnjen način utvrđivanja promjene ugovorenih administrativnih kamatnih stopa koje u okviru svojeg poslovanja s građanima Banka obračunava na kredite i depozite građana.

2 VRSTE KAMATNIH STOPA

Banka je s obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope ovlaštena s klijentima ugovarati fiksne i promjenjive kamatne stope.

2.1 FIKSNA KAMATNA STOPA

Fiksna kamatna stopa je kamatna stopa koja nije podložna promjenama od dana zaključivanja ugovora do dana konačnog povrata kredita ili depozita.

Iznimno, visina kamatne stope koja je ugovorena kao fiksna može biti izmijenjena isključivo uz suglasnost svih ugovornih strana.

Primjer. Kod ugovaranja kredita na 31.12.2010. ugovorena je fiksna kamatna stopa od 7% i kredit je ugovoren na 20 godina. Na datum 31.12.2015. Banka predlaže klijentu povećanje kamatne stope sa 7% na 7,5%. Ukoliko klijent ne želi pristati na navedeni prijedlog promjene kamatne stope kamatna stopa se ne mijenja i ostaje 7%. U slučaju da klijent pristane na promjenu kamatne stope nova kamatna stopa se mijenja i iznosi 7,5%.

2.2 PROMJENJIVA KAMATNA STOPA

Promjenjiva kamatna stopa je ugovorena kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama tijekom trajanja kredita/depozita. Banka trenutno u svojoj ponudi od promjenjivih kamatnih stopa ima samo **administrativnu kamatnu stopu** koja je definirana na slijedeći način:

Administrativna kamatna stopa – kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama temeljem odluke Uprave Banke;

3 PROMJENA ADMINISTRATIVNE KAMATNE STOPE

Promjena administrativne kamatne stope jest, u užem smislu, novo određivanje veličine kamatne stope na kredite/depozite ukoliko su za to nastupili uvjeti definirani ovom metodologijom.

Banka je ovlaštena promijeniti kamatnu stopu na kredite ili depozite građana u slučaju promjene interne administrativne referentne kamatne stope (koja je posebno za kredite, a posebno za depozite definirana u nastavku dokumenta).

Za potrebe utvrđivanja moguće promjene administrativne kamatne stope Banka izračunava:

1. Internu administrativnu referentnu kamatnu stopu na kredite (**AKS_k**)
2. Internu administrativnu referentnu kamatnu stopu na depozite (**AKS_d**)

Banka je ovlaštena jednom polugodišnje revidirati pretpostavke i parametre koji se uzimaju u obzir pri izračunu interne administrativne referentne kamatne stope na kredite i depozite.

3.1 INTERNA ADMINISTRATIVNA REFERENTNA KAMATNA STOPA NA KREDITE

Internu administrativnu referentna kamatnu stopu na kredite određuju slijedeći parametri:

1. **Prosječna kamatna stopa na kredite (skraćeno: I_k) kreditnih institucija na tržištu RH** (Izvor: HNB).
2. **5Y CDS (Credit default swap) spread (skraćeno: CDS_{hr})** – tržišna kotacija premije za rizik Republike Hrvatske (Izvor: Bloomberg, Reuters)
3. **Referentna kamatna stopa (skraćeno I_{ref})** – dnevno važeća prosječna kamatna stopa na osnovu koje reprezentativne banke provode dnevne kotacije i međusobno trgovanje. Za potrebe izračuna ovisno o valuti kredita koristiti će se tromjesečni EURIBOR, tromjesečni CHF LIBOR, tromjesečni USD LIBOR i tromjesečni ZIBOR.
4. **Premija za rizik portfelja (skraćeno $R_{portfelj}$)** – premija za rizik koju Banka određuje uzimajući u obzir prosječnu rizičnost na razini bankarskog sustava. Za izračun se koristi omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija te ukupnih plasmana i potencijalnih obveza na razini bankarskog sustava (Izvor: HNB).
5. **Regulatorni i zakonski troškovi (skraćeno: HR_{reg})** predstavljaju dodatni trošak financiranja proizašao iz regulatornih zahtjeva HNB-a i drugih zakonskih odredbi i propisa koji utječu na poslovanje Banke.

3.2 INTERNA ADMINISTRATIVNA REFERENTNA KAMATNA STOPA NA DEPOZITE

Internu administrativnu referentna kamatnu stopu na depozite određuju slijedeći parametri:

1. **Prosječna kamatna stopa na depozite (skraćeno: I_d) kreditnih institucija na tržištu RH** (Izvor: HNB).
2. **5Y CDS (Credit default swap) spread** (skraćeno: CDS_{hr}) – tržišna kotacija premije za rizik Republike Hrvatske (Izvor: Bloomberg, Reuters)
3. **Referentna kamatna stopa** (skraćeno I_{ref}) – dnevno važeća prosječna kamatna stopa na osnovu koje reprezentativne banke provode dnevne kotacije i međusobno trgovanje. Za potrebe izračuna ovisno o valuti kredita koristiti će se tromjesečni EURIBOR, tromjesečni CHF LIBOR, tromjesečni USD LIBOR i tromjesečni ZIBOR.

4 USKLADA ADMINISTRATIVNE KAMATNE STOPE

Usklađivanje administrativne kamatne stope može se provesti na **sve kredite koji su u korištenju ili su u otplati, odnosno na sve depozite koji su aktivni**, na datum promatrane promjene parametara.

Ovisno o promjeni interne administrativne referentne kamatne stope, Banka može promijeniti kamatnu stopu (povećati ili smanjiti) najviše za promjenu interne administrativne referentne kamatne stope uvećane/umanjene za 2 postotna boda.

Datumi na koje i odnosu na koje se promjene parametara promatraju su 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. Inicijalno bazno razdoblje za izračun promjene interne administrativne kamatne stope je 30.09.2010. godine.

Temeljem promjene izračunatih internih referentnih stopa na kredite i depozite Banka će na svojim Internet stranicama objaviti postotak promjene interne referentne stope na kredite i depozite. Postotak promjene interne administrativne referentne kamatne stope pokazuje relativne promjene kretanja interne administrativne referentne kamatne stope zadnjeg promatranog razdoblja u odnosu na internu administrativnu referentnu kamatnu stopu u prethodnom promatranom razdoblju.

U slučaju odluke o usklađivanju kamatnih stopa, nove se kamatne stope primjenjuju najkasnije u roku od 3 mjeseca od dana utvrđene promjene.

Ukoliko Banka iz bilo kojeg razloga ne provede usklađivanje visine administrativnih kamatnih stopa, iako na nju ima pravo na neki od unaprijed definiranih datuma, Banka u tom slučaju zadržava pravo provesti usklađivanje administrativne kamatne u jednom od budućih razdoblja, a za kumulativnu visinu neprovedene usklade. Utvrđene promjene internih administrativnih referentnih kamatnih stopa kumuliraju se godinu dana od datuma na koji je promjena utvrđena.

4.1 DISKRECIONO PRAVO

U slučaju bilo kakvih izvanrednih okolnosti koje bi zahtijevale promptnu reakciju Uprave Banke, a u smislu ustanovljene potrebe za trenutnom promjenom administrativne kamatne stope Banka zadržava diskreciono pravo da na temelju vlastite diskrecione ocjene donese odluku o visini promjene administrativne kamatne stope.

Između ostalog slijedeće okolnosti Banka može tretirati kao izvanredne okolnosti u kojima se trenutno može promijeniti kamatna stopa temeljem diskrecionog prava Banke:

- povećane troškove regulative uslijed promjene postojećih ili donošenje novih akata HNB-a,
- značajna promjena cijena financiranja na domaćem ili inozemnom tržištu novca,
- značajna promjena premije rizika za Hrvatsku (definirano sa **CDS_{hr}**),
- druge okolnosti koje utječu na troškove financiranja.

Maksimalno povećanje kamatne stope je dozvoljeno do zakonskog maksimuma.

5 ZAVRŠNE ODREDBE

Ovaj Pravilnik stupa na snagu i primjenjuje se od 30.09.2010.