

METODOLOGIJA PROMJENE KAMATNIH STOPA U KREDITNOM I DEPOZITNOM POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

Sukladno člancima od 304. do 310. Zakona o kreditnim institucijama u vezi s odredbama Zakona o zaštiti potrošača i Zakona o potrošačkom kreditiranju, Uprava Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. utvrđuje Metodologiju promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s fizičkim osobama.

Metodologijom promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s fizičkim osobama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. definiraju se parametri koji formiraju kamatnu stopu, te se utvrđuju pretpostavke pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope na kredite i depozite u kreditnom i depozitnom poslovanju s fizičkim osobama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Ova Metodologija promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s fizičkim osobama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. donesena je temeljem Odluke o kamatnim stopama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. te se njome dodatno utvrđuju i definiraju pretpostavke za promjenu kamatnih stopa u odnosu na klijente fizičke osobe. Na sva pitanja koja nisu posebno uređena ovom Metodologijom, primjenjuju se odredbe Odluke o kamatnim stopama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. te relevantne zakonske i podzakonske odredbe.

Visina Administrativne kamatne stope za depozite/kredite u poslovanju s fizičkim osobama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. utvrđuje se sljedećom formulom:

$$KD/K = (RKS + KRD) + FM$$

KD/K = ukupna kamata na depozit / kredit

RKS = referentna kamatna stopa

KRD = kreditni rizik države (bazirano na CDS 5Y)

FM = fiksna marža definirana sklapanjem ugovora o depozitu / kreditu.

Korekcija visine Administrativne kamatne stope ovisi o kretanju 2 parametra:

1. promjeni visine RKS što je 6m EURIBOR; ili 6m LIBOR; ili 6m ZIBOR; ovisno o valuti kredita/depozita;
2. promjeni visine KRD što je kreditni rizik Republike Hrvatske promatran preko CDS 5Y.

EURIBOR

Euribor (Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu. Euribor predstavlja prosjek kamatnih stopa po kojima više od 50 europskih banaka međusobno posuđuje sredstva i kao takav smatra se najvažnijom referentnom kamatnom stopom europskog novčanog tržišta. I domaće banke kod kreditiranja koriste Euribor kao fiksnu osnovicu cijene novca, na koju dodaju profitnu maržu. Promjenom Euribora mijenja se i kamatna stopa, pa je time rizik promjene kamatne stope prebačen s banke na dužnika.

Više informacija na www.ecb.int i www.euribor.org.

LIBOR

LIBOR (engl. London Interbank Offered Rate) je londonska međubankovna ponudbena kamatna stopa. Libor je promjenjiva kamatna stopa koja se obračunava na međusobne kredite banaka koje posluju na londonskom tržištu kapitala.

Visina joj ovisi o ročnosti zajmova, ali je relativno niska zbog visokog kreditnog boniteta banaka na tržištu. Varira ovisno o situaciji i izgledima pojedine devize na tržištu. LIBOR je osnovica pri ugovaranju i određivanju kamatnih stopa, te u transakcijama sa zajmoprimcima izvan tržišta.

Više informacija na www.snb.ch

ZIBOR

Kao referentna kunska kamatna stopa najčešće se koristi Zibor (Zagreb Interbank Offered Rate) i to na prekonoćne pozajmice jer se najveći dio transakcija na međubankarskom tržištu odvija po najkraćoj ročnosti. Kretanje Zibora na prekonoćne pozajmice u pravilu je ciklično i vezano uz razdoblja održavanja obvezne pričuve banaka.

Više o ZIBOR na www.trzistenovca.hr

CDS

Credit Default Swap (CDS) predstavlja ugovor o financijskom derivatu između dvije zainteresirane strane i uobičajeno se CDS može odnositi na zajam ili obveznicu. CDS je oblik osiguranja - kupac kroz određeno vrijeme plaća premiju i zauzvrat, u slučaju da se ostvari osigurani događaj (npr. bankrot zemlje koja je izdala obveznicu), prima određen iznos novca (odnosno pravo da obveznicu zemlje u bankrotu proda osiguravatelju po nominalnoj vrijednosti). CDS se koristi kao mjera rizičnosti zemlje, odnosno premija za rizik.

Više o CDS na www.bis.org.

5Y CDS (Credit default swap) spread je premija rizika na hrvatske državne obveznice s rokom dospijeca od pet godina. CDS je pokazatelj rizičnosti ulaganja u vrijednosne papire pojedine zemlje (Izvor: **Reuters, Bloomberg**).

Način korekcije ukupne kamatne stope (Banka će korigirati visinu promjenjive kamatne stope) ovisi o kretanju RKS + KRK na način da:

- ukoliko je promjena (RKS + KRK) u promatranom razdoblju u odnosu na posljednju kljentu utvrđenu i implementiranu kamatnu stopu **manja od 10 %**, ne razmatra se promjena ukupnih kamatnih stopa;
- ukoliko je promjena (RKS + KRK) u promatranom razdoblju u odnosu na posljednju kljentu utvrđenu i implementiranu kamatnu stopu **veća od 10 %, a manja od 40 %**, razmatra se promjena kamatnih stopa koja se primjenjuje na način da se zbroj RKS i KRK zaokružuje na veću četvrtinu postotka;
- ukoliko je promjena (RKS + KRK) u promatranom razdoblju u odnosu na posljednju kljentu utvrđenu i implementiranu kamatnu stopu **veća od 40 %**, obvezna je promjena kamatne stope u iznosu zbroja RKS i KRK zaokružena na veću četvrtinu postotka.

Datumi na koje Banka utvrđuje promjenu RKS i KRK su: 31.03. i 30.09., što znači da je frekvencija razmatranja mogućnosti promjene kamatne stope svakih 6 mjeseci.

Implementacija korekcije: do kraja prvog kvartala koji slijedi nakon datuma utvrđivanja promjene RKS i KRK.

FM = fiksna marža koja je za kredite u otplati/postojeće depozite formirana ovisno o sljedeća 3 parametra:

- Regulatorni i zakonski troškovi – zakonske odredbe i propisi koji obvezuju Banku;
- Procjena kreditnog rizika odnosno procjena iznosa za koji se očekuje da neće biti naplaćen po određenoj izloženosti;
- Operativna marža Banke.

Fiksna marža utvrđuje se prilikom definiranja proizvoda.

Ukoliko je određenim proizvodom Banke utvrđena fiksna kamatna stopa (na određeni rok ili do dospijeca), ista je važeća do definiranog roka ili roka dospijeca proizvoda.

Utvrđena Metodologija promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s fizičkim osobama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. revidirat će se najranije 01.06.2011. godine. Nakon 01.06.2011. godine moguća je daljnja revizija predmetne Metodologije svakih narednih 6 mjeseci.

Na ovu Metodologiju primjenjuje se pravo Republike Hrvatske. Sve sporove koji proizađu iz ove Metodologije rješavat će stvarno nadležni sud u Zagrebu. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. pridržava pravo izmjene i/ili dopune ove Metodologije u skladu s relevantnim zakonskim propisima i poslovnom politikom Banke. U slučaju da neka od odredbi ove Metodologije nije u skladu sa zakonom ili drugim relevantnim propisima, primjenjivat će se odredbe zakona do usklađenja Metodologije s istima. Ovu Metodologiju i sve njene izmjene i dopune Banka će učiniti dostupnima klijentima putem poslovne mreže.

Metodologija promjene kamatnih stopa u kreditnom i depozitnom poslovanju s fizičkim osobama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. stupa na snagu danom donošenja od strane Uprave Banke, a primjenjuje se od 01.01.2011. godine.

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.
Uprava Banke