

Komparativna analiza Karlovačke banke d.d. i Privredne banke Zagreb d.d. kroz modele otplate kredita

Pevac, Kristina

Undergraduate thesis / Završni rad

2015

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **Karlovac
University of Applied Sciences / Veleučilište u Karlovcu**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:128:478798>

Rights / Prava: [In copyright](#)/[Zaštićeno autorskim pravom.](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2024-07-30**



VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
Karlovac University of Applied Sciences

Repository / Repozitorij:

[Repository of Karlovac University of Applied
Sciences - Institutional Repository](#)



zir.nsk.hr



DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
POSLOVNI ODJEL
STRUČNI STUDIJ UGOSTITELJSTVA

Kristina Pevac

KOMPARATIVNA ANALIZA KARLOVAČKE BANKE D.D. I PRIVREDNE BANKE ZAGREB D.D. KROZ
MODELE OTPLATE KREDITA

ZAVRŠNI RAD

KARLOVAC, 2015.

Kristina Pevac

KOMPARATIVNA ANALIZA KARLOVAČKE BANKE D.D. I PRIVREDNE BANKE ZAGREB D.D. KROZ
MODELE OTPLATE KREDITA

ZAVRŠNI RAD

Veleučilište u Karlovcu
Poslovni odjel
Stručni studij Ugostiteljstva

Kolegij: Poslovna matematika 1

Mentor: mr.sc. Marina Tevčić

Matični broj studenta: 0618612019

Karlovac, srpanj, 2015.

SAŽETAK

Kroz završni rad obradit će se pojam zajma (kredita). U radu će biti prikazan model otplate zajma jednakih anuiteta, model otplate jednakih otplatnih kvota te konverzija zajma. Primjeri otplate zajma jednakih anuiteta i jednakih otplatnih kvota prikazat će se na kreditima Karlovačke banke d.d. i Privredne banke Zagreb d.d.. Analizirat će se koja banka je povoljnija po kamatama, te koja banka nudi više različitih kredita. U radu će biti navedeni zahtjevi za izdavanje kredita, bit će dan kratki prikaz povijesti i nastanak svake banke. Nakon općih podataka o banci, obradit će se vrste kredita. Uz svaku vrstu kredita bit će prikazan model otplate istog kredita svake banke, te će se uspoređivati.

Ključne riječi: zajam, kredit, model otplate, Karlovačka banka d.d., Privredna banka Zagreb d.d.

SUMMARY

This final paper deals with the model of the loan by equal annuities, the model of repayment by equal installment quotas and with loan conversion. The examples of loan repayment by equal annuities and equal repayment quotas are explained on loans offered by Karlovačka banka d.d. and Privredna banka Zagreb d.d. The analysis has been made in order to establish the bank offering a wider range of loans and the one with more favourable interest rate. The fill-in loan forms as well as brief accounts of the history and origin of each bank are given. Furthermore, this paper describes all types of loans offered by the two banks. The comparative analysis has been made of loan repayment model for the same loan offered by the two banks.

Keywords : loan, credit, repayment model, Karlovačka banka d.d., Privredna banka Zagreb d.d.

Sadržaj:

1. UVOD	4
1.1. Predmet i cilj rada	4
1.2. Izvori podataka, metode prikupljanja podataka	4
1.3. Struktura i sadržaj rada	4
2. POJAM ZAJMA I MODELI OTPLATE ZAJMA	5
2.1. Kamatni račun	6
2.2. Otplata zajma jednakim anuitetima	8
2.3. Otplata zajma jednakim otplatnim kvotama	11
2.4. Konverzija zajma	13
3. KARLOVAČKA BANKA D.D.	19
4. PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.	22
5. KOMPARATIVNA ANALIZA KREDITA Karlovačke banke d.d. I Privredne banke Zagreb d.d.	24
5.1. Kredit za umirovljenike	24
5.2. Kredit za sanaciju štete od poplava	27
5.3. Kredit za troškove školovanja	31
5.4. Kredit za legalizaciju	34
5.5. Hipotekarni kredit	37
5.6. Lombardni kredit uz zalog depozita	41
5.7. Kredit za kupnju motornog vozila	45
5.8. Stambeni kredit	51
5.9. Ostali krediti banaka	59
ZAKLJUČAK	67
POPIS LITERATURE	68
POPIS TABLICA	69
POPIS ILUSTRACIJA	69
PRILOG	71

1. UVOD

1.1. Predmet i cilj rada

Predmet ovog rada je model otplate zajma nominalno jednakim anuitetima i model otplate zajma nominalno jednakih otplatnih kvota. Na primjerima kredita Karlovačke banke d.d. bit će prikazani modeli otplate kredita nominalno jednakim anuitetima i nominalno jednakim otplatnim kvotama. Cilj rada je kroz više primjera prikazati primjenu gospodarske matematike u modelu otplate zajma.

1.2. Izvori podataka, metode prikupljanja podataka

Podaci su prikupljeni iz stručne literature. Podaci vezani za kredite u Karlovačkoj banci d.d. prikupljeni su s njihove Internet stranice, ali i iz brošura i letaka Karlovačke banke d.d. Podaci vezani za Privrednu banku Zagreb d.d. također su prikupljeni putem Internet stranica banke, brošura, letaka, ali i od osobnog bankara u banci.

Metode koje su se koristile pri prikupljanju podataka su metoda analize podataka, povijesna metoda, statistička metoda, matematička metoda, deskriptivna metoda i komparativna metoda.

1.3. Struktura i sadržaj rada

Rad je podijeljen u pet cjelina, a obuhvaćen je zaključkom, popisom literature, popisom tablica te popisom ilustracija.

2. POJAM ZAJMA I MODELI OTPLATE ZAJMA

Pod pojmom zajma podrazumijevamo kredit koji je odobren na dulje vremensko razdoblje, a zajmoprimac ga vraća uz obračun kamata u određenom razdoblju. Prilikom ugovaranja zajma između zajmodavca (banka) i zajmoprimca (fizička osoba ili poduzeće) precizira se veličina zajma, kamatna stopa, datum početka otplate i rok otplate, način otplate i eventualne mjere osiguranja zajma. Kamatna stopa u razdoblju otplate može biti fiksna (nije promjenjiva) ili promjenjiva kamatna stopa (varira po razdobljima otplate). Ukoliko se zajam vraća u više obroka, onda pojedine dijelove otplate nazivamo anuiteti. Svaki od anuiteta u sebi sadrži dospjele kamate i dio otplate zajma (tzv. otplatnu kvotu). Anuiteti mogu biti konstantni (jednaki iznosi) ili varijabilni. U nekom trenutku se može od iznosa duga odbiti otplatna kvota, a preostali iznos zajma postaje ostatak duga. Anuiteti se mogu uplaćivati početkom ili krajem jednakih vremenskih razmaka (godišnje, polugodišnje, tromjesečno, mjesečno i sl.). Anuiteti (a_k) se sastoje od dva dijela: otplatne kvote (R_k) (dio kojim se otplaćuje nominalni iznos zajma) i kamata (I_k) tj. naknade za uporabu zajma.¹ Obračun kamata je u pravilu uvijek složen, ali može biti dekurzivan (na kraju vremenskog razdoblja ukamaćivanja) ili anticipativan (na početku obračunskog razdoblja).² Otplata (amortizacija) zajma može biti ugovorena na više načina koji se nazivaju modelima otplate zajma. U praksi su najčešća dva modela: otplata jednakim anuitetima i otplata jednakim otplatnim kvotama.³

Opća pravila otplate:⁴

- Početni dug (zajam) se može smanjivati samo iznosima otplatnih kvota,
- Ostatak duga u nekom trenutku jednak je razlici između početnog duga i zbroja uplaćenih otplatnih kvota,
- Na kraju dogovorenog roka otplate zajma:
 - Ostatak duga mora biti jednak nuli,
 - Zbroj svih otplatnih kvota mora biti jednak početnom dugu.

¹ Štambuk, Lj.: Poslovna matematika, Veleučilište u Karlovcu, 2006. godina, str.160.

² Relić, B.: Gospodarska matematika, RriF, Zagreb, 2002.godina, str. 193.

³ Šego, B., Lukač, Z.: Financijska matematika, RriF, Zagreb, 2011.godina, 281.

⁴ Perše D.: Gospodarstvena matematika, Veleučilište u Karlovcu, 2003. godina, str.77.

Otplata zajma vodi se pregledno prema zadanim rokovima otplate (terminima otplate) i za svako se razdoblje (k) računa nominalni iznos anuiteta (a_k), kamate (I_k), otplatna kvota (R_k) i ostatak duga (C_k). Pregled tog tipa se prikazuje u obliku tablice koja se zove otplatna tablica (otplatni plan, plan amortizacije).⁵

Tablica 1. Shema otplatnog plana

Rok k	Anuitet a_k	Kamate I_k	Otplatna kvota R_k	Ostatak duga C_k
0	-	-	-	C_0
1	a_1	I_1	R_1	C_1
2	a_2	I_2	R_2	C_2
3	a_3	I_3	R_3	C_3
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
n	a_n	I_n	R_n	C_n
Zbroj	$\sum_k a_k$	$\sum_k I_k$	$\sum_k R_k$	-

Izvor podataka: Štambuk, Lj.: Poslovna matematika 1, Veleučilište u Karlovcu, 2006.god, str. 160.

Vrijedi: $a_k = I_k + R_k$.

Sumiranjem dobivamo: $\sum_k a_k = \sum_k I_k + \sum_k R_k = I + C_0$, gdje su I ukupne kamate, a C_0 odobreni (ukupni) iznos zajma.

Među veličinama vrijede relacije: $I_k = C_{k-1} \cdot \frac{p}{100}$, $C_k = C_{k-1} - R_k$, $C_n = 0$, gdje je p godišnji dekurzivni kamatnjak.

2.1. Kamatni račun

Kamatni račun se primjenjuje za izračunavanje kamate i drugih elemenata dužničko vjerovničkog odnosa. Kamate su naknada koju dužnik mora platiti vjerovniku zato što

⁵ Štambuk, Lj., op.cit., str.160.

mu je na određeno vrijeme posudio neki iznos novca ili nekog drugog dobra.⁶ Kamatna stopa i razdoblje ukamaćivanja propisuju se zakonom ili se definiraju u ugovoru između vjerovnika i dužnika. Kamatni račun može biti jednostavan i složen. Jednostavni kamatni račun je onaj kod kojeg se kamate u svakom razdoblju ukamaćivanja obračunavaju od iste glavnice. Složen kamatni račun je onaj ako se kamate u svakom razdoblju ukamaćivanja obračunavaju od promjenjive glavnice, i to tako da se kamate u i -tom razdoblju računaju na glavicu iz prethodnog razdoblja, tj. na C_{i-1} . Obračun kamata može biti dekurzivan i anticipativan. Dekurzivan obračun kamata je onaj kada se kamate obračunavaju na kraju razdoblja ukamaćivanja od glavnice s početka tog razdoblja, tj.

konačni kapital=početni kapital+kamate na početni kapital.

Anticipativan obračun kamata je onaj kada se kamate obračunavaju na početku razdoblja ukamaćivanja od glavnice s kraja tog razdoblja tj.

početni kapital=konačni kapital-kamate na konačni kapital.

Nominalna ili ugovorena kamatna stopa je ona koja je temelj ugovora, ona se najčešće odnosi na razdoblje od jedne godine, tj. kada je riječ o godišnjoj kamatnoj stopi. Praksa često puta nameće obračunavanje kamata više puta tijekom godine, tada dolazimo do potrebe preračunavanja godišnje kamatne stope u kamatnu stopu za neko kraće vremensko razdoblje. Elementi obračuna kamata moraju se izraziti u vremenskom intervalu u kojem se obračunavaju. Na primjer ukoliko imamo zadanu godišnju kamatnu stopu, a mjesečni je obračun kamata, svi elementi mjesečnog obračuna moraju biti izraženi u mjesecima, tj. godišnja kamatna stopa mora se pretvoriti u mjesečnu.⁷ Relativna kamatna stopa je m puta manja od nominalne, tj. jednaka je $\frac{P}{m}$. Komforna kamatna stopa je ona kamatna stopa koja na godišnjoj razini daje iznos kamata jednak iznosu kamata koji bismo dobili primjenom nominalne kamatne stope.

⁶ Ibidem, str. 135.

⁷ Ibidem, str. 150.

2.2. Otplata zajma jednakim anuitetima

Osnovne pretpostavke kod modela otplate zajma jednakim anuitetima su:

- obračun kamata složen i dekurzivan,
- anuiteti su jednaki ($a_1 = a_2 = \dots = a_n = a$) i dospijevaju u jednakim vremenskim razdobljima krajem termina,
- razdoblje ukamaćivanja jednako jedinici vremenskog dospijeća između anuiteta i da je kamatna stopa konstantna.⁸

Iznos zajma (C_0) jednak je zbroju sadašnjih vrijednosti svih anuiteta, tj. vrijedi:

$$C_0 = \frac{a}{r} + \frac{a}{r^2} + \dots + \frac{a}{r^{n-1}} + \frac{a}{r^n},$$

gdje je $r = \frac{P}{100} + 1$ dekurzivni kamatni faktor.

To je zbroj prvih n članova geometrijskog niza s početnim članom $\frac{a}{r}$ i kvocijentom $\frac{1}{r}$.

Iz formule za sumu prvih n članova geometrijskog niza dobiva se formula za ukupni

iznos zajma:
$$C_0 = a \cdot \frac{r^n - 1}{r^n (r - 1)}.$$

Ukoliko su poznati iznos zajma i kamatna stopa, anuitet računamo prema sljedećoj

formuli:
$$a = C_0 \cdot \frac{r^n (r - 1)}{r^n - 1}.$$

Iznos kamata računamo prema formuli:
$$I_k = \frac{C_{k-1} \cdot P}{100}.$$

Otplatnu kvotu računamo prema formuli:
$$R_k = a - I_k.$$

Ostatak duga računamo prema formuli:
$$C_k = C_{k-1} - R_k.$$

Primjer 1. Zajam od 500.000,00 kuna otplaćuje se kroz 10 godina jednakim godišnjim anuitetima. Godišnja kamatna stopa je 6,5%. Treba izraditi otplatni plan za otplatu

⁸ Ibidem, str. 161.

zajma kroz jednake godišnje anuitete. Obračun kamata je složen, dekurzivan i godišnji.

$$C_0 = 500000$$

$$n = 10$$

$$p = 6,5\%$$

$$r = \frac{6,5}{100} + 1 = 1,065$$

$$a = C_0 \cdot \frac{r^n (r-1)}{r^n - 1} \Rightarrow a = 500000 \cdot \frac{1,065^{10} - 1}{1,065^{10} (1,065 - 1)} = 69552,35$$

U daljnjem postupku primjenjujemo sljedeće formule:

$$I_k = \frac{C_{k-1} \cdot p}{100}, \quad R_k = a - I_k \quad \text{i} \quad C_k = C_{k-1} - R_k \quad \text{i redom dobivamo:}$$

$$I_1 = \frac{C_0 \cdot p}{100} = \frac{500000 \cdot 6,5}{100} = 32500,00$$

$$R_1 = a - I_1 = 69552,35 - 32500 = 37052,35$$

$$C_1 = C_0 - R_1 = 500000 - 37052,35 = 462947,65$$

$$I_2 = 462947,65 \cdot \frac{6,5}{100} = 30091,60$$

$$R_2 = 69552,35 - 30091,60 = 39460,75$$

$$C_2 = 462947,65 - 39460,75 = 423486,90$$

$$I_3 = 423486,90 \cdot \frac{6,5}{100} = 27526,65$$

$$R_3 = 69552,35 - 27526,65 = 42025,70$$

$$C_3 = 423486,90 - 42025,70 = 381461,20$$

$$I_4 = 381461,20 \cdot \frac{6,5}{100} = 24794,98$$

$$R_4 = 69552,35 - 24794,98 = 44757,37$$

$$C_4 = 381461,20 - 44757,37 = 336703,82$$

$$I_5 = 336703,82 \cdot \frac{6,5}{100} = 21885,75$$

$$R_5 = 69552,35 - 21885,75 = 47666,60$$

$$C_5 = 336703,82 - 47666,60 = 289037,22$$

$$I_6 = 289037,22 \cdot \frac{6,5}{100} = 18787,42$$

$$R_6 = 69552,35 - 18787,42 = 50764,93$$

$$C_6 = 289037,22 - 50764,93 = 238272,29$$

$$I_7 = 238272,29 \cdot \frac{6,5}{100} = 15487,70$$

$$R_7 = 69552,35 - 15487,70 = 54064,65$$

$$C_7 = 238272,29 - 54064,65 = 184207,64$$

$$I_8 = 184207,64 \cdot \frac{6,5}{100} = 11973,50$$

$$R_8 = 69552,35 - 11973,50 = 57578,85$$

$$C_8 = 184207,64 - 57578,85 = 126628,79$$

$$I_9 = 126628,79 \cdot \frac{6,5}{100} = 8230,87$$

$$R_9 = 69552,35 - 8230,87 = 61321,48$$

$$C_9 = 126628,79 - 61321,48 = 65307,31$$

$$I_{10} = 65307,31 \cdot \frac{6,5}{100} = 4244,98$$

$$R_{10} = 69552,35 - 4244,98 = 65307,37$$

$$C_{10} = 65307,31 - 65307,37 = -0,07$$

Tablica 2. Primjer otplate zajma kroz jednake anuitete

n	a_i	I_i	R_i	C_i
0	-	-	-	500000,00
1	69552,35	32500,00	37052,35	462947,65
2	69552,35	30091,60	39460,75	423486,90
3	69552,35	27526,65	42025,70	381461,20
4	69552,35	24794,98	44757,37	336703,82
5	69552,35	21885,75	47666,60	289037,22
6	69552,35	18787,42	50764,93	238272,29
7	69552,35	15487,70	54064,65	184207,64
8	69552,35	11973,50	57578,85	126628,79
9	69552,35	8230,87	61321,48	65307,31
10	69552,35	4244,98	65307,37	-0,07
Σ	695523,50	195523,43	500000,07	

Izvor podataka: vlastita obrada autora

Zbroj svih otplatnih kvota treba dati vrijednost zajma. Posljednji ostatak duga treba biti jednak nuli, no zbog zaokruživanja na dvije decimale ponekad se javlja neznatna razlika.⁹

2.3. Otplata zajma jednakim otplatnim kvotama

Pretpostavka ovog modela otplate je da su otplatne kvote jednake, to jest da vrijedi:

$$R_1 = R_2 = \dots = R_n = R, \text{ pa je } C_0 = n \cdot R.$$

Otplatne kvote se računaju prema formuli: $R = \frac{C_0}{n}$.

Anuiteti se računaju prema sljedećoj formuli: $a_k = R + I_k$.

Kamate u k -tom terminu se računaju, kao i ranije, na ostatak duga u prethodnom

terminu: $I_k = C_{k-1} \cdot \frac{p}{100}$.

Primjer 2. Zajam u iznosu od 500.000,00 kuna odobren je na 10 godina uz plaćanje različitih anuiteta i istih otplatnih kvota krajem godine. Treba izraditi otplatnu tablicu ako je godišnja kamatna stopa 6,5%. Obračun kamata je složen, dekurzivan i godišnji.

$$C_0 = 500000$$

$$n = 10$$

$$p = 6,5\%$$

$$R = \frac{C_0}{n} = \frac{500000}{10} = 50000,00$$

$$I_1 = \frac{C_0 \cdot p}{100} = \frac{500000 \cdot 6,5}{100} = 32500,00$$

$$a_1 = R + I_1 = 50000 + 32500 = 82500,00$$

$$C_1 = C_0 - R = 500000 - 50000 = 450000,00$$

$$I_2 = \frac{450000 \cdot 6,5}{100} = 29250,00$$

$$a_2 = 50000 + 32500 = 82500,00$$

$$C_2 = 450000 - 50000 = 400000,00$$

⁹ Ibidem, str. 163.

$$I_3 = \frac{400000 \cdot 6,5}{100} = 26000,00$$
$$a_3 = 50000 + 26000 = 76000,00$$
$$C_3 = 400000 - 50000 = 350000,00$$

$$I_4 = \frac{350000 \cdot 6,5}{100} = 22750,00$$
$$a_4 = 50000 + 22750 = 72750,00$$
$$C_4 = 350000 - 50000 = 300000,00$$

$$I_5 = \frac{300000 \cdot 6,5}{100} = 19500,00$$
$$a_5 = 50000 + 19500 = 69500,00$$
$$C_5 = 300000 - 50000 = 250000,00$$

$$I_6 = \frac{250000 \cdot 6,5}{100} = 16250,00$$
$$a_6 = 50000 + 16250 = 66250,00$$
$$C_6 = 250000 - 50000 = 200000,00$$

$$I_7 = \frac{200000 \cdot 6,5}{100} = 13000,00$$
$$a_7 = 50000 + 13000 = 63000,00$$
$$C_7 = 200000 - 50000 = 150000,00$$

$$I_8 = \frac{150000 \cdot 6,5}{100} = 9750,00$$
$$a_8 = 50000 + 9750 = 59750,00$$
$$C_8 = 150000 - 50000 = 100000,00$$

$$I_9 = \frac{100000 \cdot 6,5}{100} = 6500,00$$
$$a_9 = 50000 + 6500 = 56500,00$$
$$C_9 = 100000 - 50000 = 50000,00$$

$$I_{10} = \frac{50000 \cdot 6,5}{100} = 3250,00$$
$$a_{10} = 50000 + 3250 = 53250,00$$
$$C_{10} = 50000 - 50000 = 0,00$$

Tablica 3. Primjer otplate zajma kroz nominalno jednake otplatne kvote

n	a_i	I_i	R_i	C_i
0	-	-	-	500000,00
1	82500,00	32500,00	50000,00	450000,00
2	79250,00	29250,00	50000,00	400000,00
3	76000,00	26000,00	50000,00	350000,00
4	72750,00	22750,00	50000,00	300000,00
5	69500,00	19500,00	50000,00	250000,00
6	66250,00	16250,00	50000,00	200000,00
7	63000,00	13000,00	50000,00	150000,00
8	59750,00	9750,00	50000,00	100000,00
9	56500,00	6500,00	50000,00	50000,00
10	53250,00	3250,00	50000,00	0,00
Σ	678750,00	178750,00	500000,00	

Izvor podataka: vlastita obrada autora

2.4. Konverzija zajma

Konverzija zajma je promjena ugovorenih uvjeta i/ili modela otplate zajma između vjerovnika i dužnika tijekom amortizacije zajma.¹⁰ Promjene u ugovoru nastaju zbog toga jer se promijenila vrijednost nekih veličina iz ugovora ili ako dužnik zahtjeva promjenu određenih odredbi ugovora, a banka mu to želi omogućiti.

U konverziji zajma može se promijeniti:¹¹

- vrijeme otplate zajma,
- duljina intervala u kojima se zajam periodički otplaćuje,
- kamatna stopa,
- samo zaduženje koje se može povećati ili smanjiti.

U slučaju konverzije zajma treba postupiti prema sljedećim pravilima:¹²

- utvrditi iznos anuiteta od sastavljanja zajma u opticaj do razdoblja kada se mijenjaju uvjeti iz ugovora o zajmu,

¹⁰ Ibidem, str. 165.

¹¹ Ibidem, str. 165.

¹² Ibidem, str. 166.

- utvrditi ostatak duga u novom razdoblju promijenjenih uvjeta i modela anuiteta iz ugovora,
- utvrditi nove iznose anuiteta na temelju novih uvjeta kreditiranja od početka razdoblja kada su se promijenili uvjeti do posljednjeg razdoblja otplate.

Primjer 3. Zajam od 500.000,00 kuna odobren je vjerovniku na 10 godina uz 6,5% godišnjih dekurzivnih kamata te plaćanje anuiteta krajem godine, pri čemu su otplatne kvote nominalno jednake. Nakon otplate 4. anuiteta dužnik i vjerovnik su se dogovorili da će ostatak duga dužnik otplate po modelu nominalno jednakih anuiteta uz kamatnu stopu 7%. Treba izraditi otplatnu tablicu.

$$C_0 = 500000$$

$$n = 10$$

$$p_1 = 6,5\%$$

$$p_2 = 7\%$$

$$R = \frac{C}{n} = \frac{500000}{10} = 50000,00$$

$$I_i = \frac{C_{i-1} \cdot p}{100} = \frac{500000 \cdot 6,5}{100} = 32500,00$$

$$a_1 = R + I_1 = 50000 + 32500 = 82500,00$$

$$C_1 = C_0 - R = 500000 - 50000 = 450000,00$$

$$I_2 = \frac{450000 \cdot 6,5}{100} = 29250,00$$

$$a_2 = 50000 + 29250 = 79250,00$$

$$C_2 = 450000 - 50000 = 400000,00$$

$$I_3 = \frac{400000 \cdot 6,5}{100} = 26000,00$$

$$a_3 = 50000 + 26000 = 76000,00$$

$$C_3 = 400000 - 50000 = 350000,00$$

$$I_4 = \frac{350000 \cdot 6,5}{100} = 22750,00$$

$$a_4 = 50000 + 22750 = 72750,00$$

$$C_4 = 350000 - 50000 = 300000,00$$

Nakon četvrte godine model otplate zajma je promjenjen. Ostatak zajma se otplaćuje jednakim anuitetima, a kamatna stopa se povećala na 7%.

$$C_0 = C_4$$

$$C_0 = 300000$$

$$r = \frac{p_2}{100} + 1 = \frac{7}{100} + 1 = 1,07$$

$$n = 6$$

$$a = C_0 \cdot \frac{r^n(r-1)}{r^n-1} = 300000 \cdot \frac{1,07^6(1,07-1)}{1,07^6-1} = 62938,74$$

$$I_5 = \frac{C_4 \cdot p_2}{100} = \frac{300000 \cdot 7}{100} = 21000,00$$

$$R_5 = a_5 - I_5 = 62938,74 - 21000,00 = 41938,74$$

$$C_5 = C_4 - R_5 = 300000 - 41938,74 = 258061,26$$

$$I_6 = \frac{258061,26 \cdot 7}{100} = 18064,29$$

$$R_6 = 62938,74 - 18064,29 = 44874,45$$

$$C_6 = 258061,26 - 44874,45 = 213186,81$$

$$I_7 = \frac{213186,81 \cdot 7}{100} = 14923,08$$

$$R_7 = 62938,74 - 14923,08 = 48015,66$$

$$C_7 = 213186,81 - 48015,66 = 165171,14$$

$$I_8 = \frac{165171,14 \cdot 7}{100} = 11561,98$$

$$R_8 = 62938,74 - 11561,98 = 51376,76$$

$$C_8 = 165171,14 - 51376,76 = 113794,38$$

$$I_9 = \frac{113794,38 \cdot 7}{100} = 7965,61$$

$$R_9 = 62938,74 - 7965,61 = 54973,13$$

$$C_9 = 113794,38 - 54973,13 = 58821,25$$

$$I_{10} = \frac{58821,25 \cdot 7}{100} = 4117,49$$

$$R_8 = 62938,74 - 4117,49 = 58821,25$$

$$C_8 = 58821,25 - 58821,25 = 0,00$$

Tablica 4. Primjer konverzije zajma (prvo kroz nominalno jednake otplatne kvote, a zatim kroz nominalno jednake anuitete)

n	a_i	I_i	R_i	C_i
0	-	-	-	500000,00
1	82500,00	32500,00	50000,00	450000,00
2	79250,00	29250,00	50000,00	400000,00
3	76000,00	26000,00	50000,00	350000,00
4	72750,00	22750,00	50000,00	300000,00
5	62938,74	21000,00	41938,74	258061,26
6	62938,74	18064,29	44874,45	213186,81
7	62938,74	14923,08	48015,66	165171,14
8	62938,74	11561,98	51376,76	113794,38
9	62938,74	7965,61	54973,13	58821,25
10	62938,74	4117,49	58821,25	0,00
Σ	688132,44	188132,44	500000,00	

Izvor podataka: vlastita obrada autora

Primjer 4. Zajam od 500.000,00 kuna odobren je poduzeću na 10 godina u 6,5% godišnjih dekurzivnih kamata te plaćanjem anuiteta krajem godine, pri čemu su nominalno jednake otplatne kvote. No nakon 4. anuiteta dužnik i vjerovnik su se dogovorili da ostatak duga dužnik otplati koristeći se modelom otplate nominalno jednakih anuiteta uz produljenje roka otplate za dvije godine, ali uz godišnju dekurzivnu kamatu od 7,5%. Treba izraditi otplatnu tablicu.

$$C_0 = 500000$$

$$n = 10$$

$$p_1 = 6,5\%$$

$$p_2 = 7,5\%$$

$$R = \frac{C}{n} = \frac{500000}{10} = 50000,00$$

$$I_i = \frac{C_{i-1} \cdot p}{100} = \frac{500000 \cdot 6,5}{100} = 32500,00$$

$$a_1 = R + I_1 = 50000 + 32500 = 82500,00$$

$$C_1 = C_0 - R = 500000 - 50000 = 450000,00$$

$$I_2 = \frac{450000 \cdot 6,5}{100} = 29250,00$$

$$a_2 = 50000 + 32500 = 82500,00$$

$$C_2 = 450000 - 50000 = 400000,00$$

$$I_3 = \frac{400000 \cdot 6,5}{100} = 26000,00$$

$$a_3 = 50000 + 26000 = 76000,00$$

$$C_3 = 400000 - 50000 = 350000,00$$

$$I_4 = \frac{350000 \cdot 6,5}{100} = 22750,00$$

$$a_4 = 50000 + 22750 = 72750,00$$

$$C_4 = 350000 - 50000 = 300000,00$$

Nakon plaćanja 4. anuiteta vjerovnik i dužnik dogovorili su produljenje otplate zajma za 2 godine, povećanje kamatne stope te novi model otplate zajma.

$$C_0 = C_4 = 300000$$

$$p = 7,5\%$$

$$n = 8$$

$$r = 1 + \frac{p}{100} = 1 + \frac{7,5}{100} = 1,075$$

$$a = C_0 \cdot \frac{r^n (r - 1)}{r^n - 1} = 300000 \cdot \frac{1,075^8 (1,075 - 1)}{1,075^8 - 1} = 51218,11$$

$$I_5 = \frac{C_4 \cdot p_2}{100} = \frac{300000 \cdot 7,5}{100} = 22500,00$$

$$R_5 = a_5 - I_5 = 51218,11 - 22500,00 = 28718,11$$

$$C_5 = C_4 - R_5 = 300000,00 - 28718,11 = 271281,89$$

$$I_6 = \frac{271281,89 \cdot 7,5}{100} = 20346,14$$

$$R_6 = 51218,11 - 20346,14 = 30871,97$$

$$C_6 = 271281,89 - 30871,97 = 240409,92$$

$$I_7 = \frac{240409,92 \cdot 7,5}{100} = 18030,74$$

$$R_7 = 51218,11 - 18030,74 = 33187,37$$

$$C_7 = 240409,92 - 33187,37 = 207222,56$$

$$I_8 = \frac{207222,56 \cdot 7,5}{100} = 15541,69$$

$$R_8 = 51218,11 - 15541,69 = 33187,37$$

$$C_8 = 207222,56 - 35676,42 = 171546,14$$

$$I_9 = \frac{171546,14 \cdot 7,5}{100} = 12865,95$$

$$R_9 = 51218,11 - 12865,95 = 38352,15$$

$$C_9 = 171546,14 - 38352,15 = 133193,99$$

$$I_{10} = \frac{133193,99 \cdot 7,5}{100} = 9989,55$$

$$R_{10} = 51218,11 - 9989,55 = 41228,56$$

$$C_{10} = 133193,99 - 41228,56 = 91965,43$$

$$I_{11} = \frac{91965,43 \cdot 7,5}{100} = 6897,41$$

$$R_{11} = 51218,11 - 6897,41 = 44320,70$$

$$C_{11} = 91965,43 - 44320,70 = 47644,72$$

$$I_{12} = \frac{47644,72 \cdot 7,5}{100} = 3573,35$$

$$R_{12} = 51218,11 - 3573,35 = 47644,76$$

$$C_{12} = 47644,72 - 47644,76 = -0,03$$

Tablica 5. Konverzija zajma s produljenjem roka plaćanja

n	a_i	I_i	R_i	C_i
0	-	-	-	500000,00
1	82500,00	32500,00	50000,00	450000,00
2	79250,00	29250,00	50000,00	400000,00
3	76000,00	26000,00	50000,00	350000,00
4	72750,00	22750,00	50000,00	300000,00
5	51218,11	22500,00	28718,11	271281,89
6	51218,11	20346,14	30871,97	240409,92
7	51218,11	18030,74	33187,37	207222,56
8	51218,11	15541,69	35676,42	171546,14
9	51218,11	12865,96	38352,15	133193,99
10	51218,11	9989,55	41228,56	91965,43
11	51218,11	6897,41	44320,70	47644,72
12	51218,11	3573,35	47644,76	-0,03
Σ	617808,66	220244,85	500000,03	

Izvor: vlastita obrada autora

3. KARLOVAČKA BANKA D.D.

Povijest Karlovačke banke seže još u 1856. godinu kada je osnovana štedionica, dok je 1955. godine osnovana Karlovačka banka i štedionica Karlovac. Današnje sjedište banke je u Karlovcu. Poslovnu mrežu banke čini deset poslovnica, tri ispostave i dvije podružnice. Podružnice banke nalaze se u Rijeci i Zagrebu. Karlovačka banka d.d. upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Temeljni kapital banke iznosi 156.678.250,00 kuna, uplaćen u cijelosti, a sastoji se od 15.559.585 dionica nominalne vrijednosti 10,00 kuna i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 100,00 kuna¹³. Karlovačka banka d.d. svojim građanima nudi široku paletu suvremenih bankarskih proizvoda i usluga, ali i niz povoljnosti za financijsko poslovanje.

Slika 1. Reklama Karlovačke banke



Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (28.05.2015.)

Karlovačka banka d.d. omogućava klijentima ili ne klijentima odabir nekoliko različitih modela otplate kredita. Između ostalog, u svojoj ponudi Karlovačka banka d.d. nudi namjenske i nenamjenske kredite. Prije podizanja svakog kredita klijent ili ne klijent mora ispuniti potrebne obrasce kako bi dobio (ako zadovolji uvjete) kredit. Prvi korak je da klijent ili ne klijent ispuni „Zamolbu za kreditni proizvod“ te „Izjavu o zaposlenju sudužnika/jamca“¹⁴. Pri samoj predaji „Zahtjeva za kredit“, klijent ovisno o vrsti kredita mora poredati i svu ostalu potrebnu dokumentaciju. Primjerice, ukoliko je osoba

¹³ Kaba.hr, www.kaba.hr, (28.05.2015.)

¹⁴ Sudužnik i jamac su pojedinci, ali mogu biti i institucije ili neko drugo tijelo koje zajedno s osobom koja je podigla kredit, tj. korisnik kredita, solidarno jamči banci za redovitu otplatu kredita. Jamstvom, jamci i sudužnici daju pravo banci, da u slučaju neredovite otplate mogu potraživati od njih umjesto od dužnika. Sudužnik povećava kreditnu sposobnost, dok jamac ne povećava kreditnu sposobnost.

poljoprivrednik mora priložiti „Rješenje o upisu u Registar poljoprivrednika“, potvrdu Porezne uprave o visini dohotka za prošlu godinu za poljoprivrednike u sustavu PDV-a i potvrdu o novčanom poticaju.

U svojoj ponudi nude sljedeće kredite:¹⁵

- kredit za umirovljenike,
- nenamjenski kredit (klijent),
- nenamjenski kredit (ne klijent),
- nenamjenski kredit-klijent-fiksna kamatna stopa,
- kredit za školovanje (klijent),
- hipotekarni kredit (klijent),
- stambeni kredit (klijent),
- stambeni kredit (ne klijent),
- stambeni kredit-legalizacija (klijent),
- stambeni kredit za mlade (klijent),
- lombardni kredit uz zalog depozita - EUR,
- lombardni kredit uz zalog depozita - kune,
- kredit za kupnju motornog vozila,
- kredit za kupnju motornog vozila (VOZI FIKSNO),
- kredit za kupnju motornog vozila (VOZI FIKSNO-KN),
- kredit za refinanciranje obveza u Banci,
- kredit za podmirenje duga po tekućem računu,
- KABA kredit za podmirenje obveza u Banci,
- kredit za sanaciju štete od poplave,
- nenamjenski kredit kabaFin+ (rad na neodređeno),
- nenamjenski kredit kabaFin (rad na određeno),
- nenamjenski kredit kuna+ (klijent),
- nenamjenski kredit + (klijent) fiksna kamatna stopa,
- kredit kaba POVJERENJE+.

¹⁵ KABA, www.kaba.hr, 28.05.2015.

Dugoročni krediti Karlovačke banke d.d. odobravaju se za financiranje investicijskih projekata (ulaganje u osnovna sredstva, izgradnju, proširenje i modernizaciju proizvodnih i uslužnih kapaciteta, kupnju poslovnih prostora, nabavu opreme i sl.), te za poslovno financiranje (trajna obrtna sredstva). Dugoročne kredite banka odobrava uz različite rokove otplate, a sve ovisi o karakteru projekta.

Ukoliko se radi o kreditiranju nekog projekta potrebno je izraditi sljedeću dokumentaciju:

- detaljan investicijski program ili neki drugi dokument koji dokazuje ekonomsku opravdanost projekta,
- predugovore o kupnji nekretnine, troškovnici radova, ponude dobavljača opreme, predgovori/ugovori o poslovnoj suradnji, pisma namjere, ugovore o zakupu poslovnog prostora, građevinska/lokacijska dozvola, koncesije i suglasnost,
- dokumentacija o ostalim izvorima financiranja, ulaganja.

Korisnici dugoročnog kredita mogu biti obrtnici, slobodna zanimanja i trgovačka društva. Valuta kredita može biti: kunski kredit, kunski kredit uz valutnu klauzulu uz valutu EUR i devizni kredit. Iznos kredita banka odobrava ovisno o kreditnoj sposobnosti klijenta. Godišnja kamatna stopa za dugoročne kredite iznosi prema „Odluci o kamatnim stopama Karlovačke banke d.d.“, te je uglavnom promjenjiva. Naknada za obradu kredita je sukladno „Odluci banke o naknadama“ za usluge koje pruža banka. Namjena dugoročnih kredita je za osnovna sredstva, trajna obrtna sredstva, kupnju poslovnih prostora, financiranje investicijskih projekata, za proširenje djelatnosti i slično. Način otplate dugoročnih kredita je kroz mjesečne rate, tromjesečne rate i anuitete.

Kratkoročne kredite za poslovno financiranje Karlovačka banka d.d. odobrava poslovnim subjektima za financiranje različitih potreba za vrijeme trajanja proizvodnog ili prometnog ciklusa (za nabavu sirovina i repromaterijala u zemlji i inozemstvu, financiranje sezonskih poslova, povremene potrebe u obrtnim sredstvima, pripremu izvoza i izvozne poslove) odnosno naplate robe po trgovačkom

poslu ili za premošćivanje kratkoročnih neusklađenosti priljeva i odljeva sredstva. Kratkoročne kredite banka odobrava na rok otplate do 12 mjeseci.

Otplata kredita može biti odjednom na fiksni rok, sukcesivno ili uz mjesečni ili kvartalni obračun i naplate kamata. Korisnici kredita mogu biti obrtnici, slobodna zanimanja i trgovačka društva. Valuta kredita može biti: kunski kredit, kunski kredit uz valutnu klauzulu uz valutu EUR i devizni kredit. Iznos kredita banka odobrava ovisno o kreditnoj sposobnosti klijenta. Godišnja kamatna stopa za dugoročne kredite obračunava se prema „Odluci o kamatnim stopama Karlovačke banke d.d.“, te je uglavnom promjenjiva. Naknada za obradu kredita je sukladno „Odluci banke o naknadama“ za usluge koje pruža banka. Namjene kredita su za namjensko korištenje, obrtna sredstva, likvidnost i prekoračenje po poslovnom računu.

4. PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Privredna banka Zagreb d.d. (PBZ) osnovana je 1966. godine, a bila je nositelj najvećih investicijskih programa u razvoju turizma, poljoprivrede, industrijalizacije, brodogradnje, elektrifikacije i cestogradnje. Privredna banka Zagreb d.d. od svog osnutka pozicionirana je u samom vrhu hrvatskog bankarstva. Sjedište banke je u Zagrebu. S preko 200 poslovnica i ispostava Privredna banka Zagreb d.d. pokriva cjelokupni teritorij Hrvatske. Dobitnica je brojnih prestižnih domaćih, ali i međunarodnih nagrada za kvalitetu poslovanja. Korporativne vrijednosti banke su integritet, izvrsnost, transparentnost, poštivanje različitosti, jednakost, vrijednost pojedinca i odgovornost pri korištenju izvora. Upisana je u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Temeljni kapital banke iznosi 1.907.476.900,00 kuna uplaćen u cijelosti i podijeljen je na 19.074.769 dionica, nominalne vrijednost od 100,00 kuna po dionici.¹⁶ Svojom strategijom, banka je usmjerena na suvremene oblike bankarskog poslovanja i nove proizvode. Privredna banka Zagreb d.d. na svojoj Internet stranici ima navedene ponude različitih vrsta (ovisno o namjeni) i modela otplate kredita. Za svaki od kredita navedeni su uvjeti pod kojim je moguće ostvariti pravo na dobivanje kredita.

¹⁶ PBZ, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Slika 2. Reklama PBZ kredita za studente



Izvor podataka: PBZ, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Privredna banka Zagreb d.d. svojim klijentima i ne klijentima banke nudi sljedeće kredite:¹⁷

- nenamjenski kredit:
 - nenamjenski kredit,
 - nenamjenski kredit za umirovljenike u EUR,
 - nenamjenski kredit uz osiguranje stambenom štednjom,
 - pozajmice,
- PBZ stambeni kredit u kunama:
 - PBZ Energo krediti,
 - PBZ Stambeni krediti,
- PBZ stambeni krediti u EUR:
 - PBZ Energo krediti,
 - PBZ Stambeni krediti,
 - PBZ Stambeni krediti - START model,
 - PBZ Stambeni krediti i POS+ program,
- PBZ krediti za financiranje legalizacije nekretnina,
- PBZ turistički krediti, krediti za sanaciju šteta od elementarnih nepogoda,
- PBZ Lombardni krediti,
- PBZ hipotekarni krediti,

¹⁷ PBZ, www.pbz.hr, 28.05.2015.

- PBZ potrošački krediti:
 - potrošački kredit za financiranje zdravstvenih usluga u specijalnoj bolnici sv. Katarina,
 - potrošački kredit za opremanje nekretnine,
 - potrošački kredit uz American Express,
- PBZ auto krediti, PBZ educa krediti,
- Revolving krediti.

5. KOMPARATIVNA ANALIZA KREDITA Karlovačke banke d.d. I Privredne banke Zagreb d.d.

Za nekoliko različitih vrsta kredita, koje odobravaju Karlovačka banka d.d. i Privredna banka Zagreb d.d., prikazat će se uvjeti pod kojima banke nude te kredite, u kojoj valuti, na koji rok otplate, uz koji kamatnjak. Primjeri kredita bit će ilustrirani tablicama reprezentativnog primjera te informativnim tablicama anuiteta preuzetim s Internet stranica banaka.

5.1. Kredit za umirovljenike

Kredit za umirovljenike u Karlovačkoj banci d.d. odobrava se državljaninu Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj i isplatom mirovine na račun u banci u minimalnom iznosu od 1.500,00 kuna i kreditnom sposobnosti. Korisnik kredita na dan isteka roka otplate ne smije biti stariji od navršene 75-e godine života. Karlovačka banka d.d. odobrava kredit klijentu banke. Namjena istog kredita je nenamjenski. Valuta u kojoj se izdaje kredit je u kunama. Iznos koji banka odobrava svom klijentu je od 7.000,00 do 50.000,00 kuna. Rok otplate kredita je od 21 do 60 mjeseci. Godišnja kamatna stopa iznosi 8,25% i fiksna je. Naknada za obradu kredita iznosi 150,00 kuna jednokratno pri korištenju kredita. Instrument osiguranja za naplatu kredita je „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ i/ili „Zadužnica“. Pri samom ugovaranju kredita, korisniku istog bit će dana otplatna tablica s vidljivo izraženim

efektivnom kamatnom stopom¹⁸ sukladno propisima Hrvatske narodne banke. Rok korištenja kredita je 30 dana od odobrenja kredita isplatom na račun korisnika kredita u Banci. Otplata kredita vrši se kroz jednake mjesečne anuitete u kunama, do 10-og u mjesecu, trajnim nalogom¹⁹ prema planu otplate kredita.

Slika 3. Informativna tablica anuiteta Kredita za umirovljenike u Karlovačkoj banci d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos	Rok otplate			
	21 mjesec	EKS %	60 mjeseci	EKS %
7.000	358	10,91	142	9,25
15.000	767	9,47	304	8,71
30.000	1.535	8,86	608	8,48

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz tablice je vidljiv iznos mjesečnog anuiteta kredita te efektivne kamatne stope ovisno o iznosu odobrenog kredita (7.000, 15.000 ili 30.000 kuna) i roku otplate (21 ili 60 mjeseci).

Slika 4. Reprezentativan primjer tablice Kredita za umirovljenike u Karlovačkoj banci d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	20.000,00 KN
Kamata u otplati (21 mjesec):	1.487,18 KN
Interkalarna kamata:	4,52 KN (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	150,00 KN
Mjesečni anuitet:	1.023,00 KN
EKS	9,17 %
Ukupan trošak kredita:	21.641,70 KN

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 20.000,00 kuna, na rok otplate od 21 mjesec. Ukupan trošak kredita iznosi 21.641,70 kuna, a klijent je banci dužan platiti kamatu u iznosu od 1.487,18 kuna. Mjesečni anuitet je 1.023,00 kuna. Efektivna kamatna stopa za tu vrstu kredita iznosi 9,17%.

¹⁸ Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja odražava sve troškove kredita, uključujući naknade, osiguranja, depozit i ostale izravno povezane troškove kredita. HNB je zadužena za određivanje metode izračuna efektivne kamatne stope koju su banke dužne primjenjivati.

¹⁹ Ugovorni odnos između vlasnika računa i banke, prema kojem vlasnik računa daje ovlasti banci da u njegovo ime i za njegov račun obavlja redovita plaćanja.

Kredit za umirovljenike u Privrednoj banci Zagreb d.d. odobrava se fizičkim osobama s prebivalištem u Republici Hrvatskoj sa stalnim mjesečnim mirovinama, sa stalnim mjesečnim inozemnim mirovinama na transakcijskom računu u PBZ-u te sa stalnim mjesečnim inozemnim mirovinama na računima drugih banaka uz obvezu da imaju kreditno sposobnog solidarnog dužnika državljanina Republike Hrvatske s prebivalištem u Republici Hrvatskoj s redovitim mjesečnim primanjima. Iznos kredita koji banka odobrava je od 500 do 2.000,00 EUR-a u kunskoj protuvrijednosti. Kamatna stopa iznosi 8,48% godišnje i fiksna je. Efektivna kamatna stopa iznosi 9,12%. Rok otplate kredita je od dvije do četiri godine. Način korištenja kredita je isplatom u kunama na tekući račun (korisnika kredita) otvoren u PBZ ili nekoj drugoj banci ili na račun druge banke za otplatu postojećeg kredita. Rata kredita se otplaćuje u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju EUR-a iz tečajne liste Hrvatske narodne banke važeće na dan plaćanja. Mogućnost optlate kredita je u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama. Korisnik kredita sam odabire dan u mjesecu na koji će plaćati svoje mjesečne obveze. Instrument osiguranja su „Izjava o zaplijeni“ po pristanku dužnika izdana od svih sudionika u kreditu i ovjerena kod javnog bilježnika i „Zadužnica“ izdana od strane svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva iznosi 0,5% od iznosa kredita (maksimalno može iznositi 100,00 kuna).

Slika 5. Reprezentativan primjer ukupnik troškova Kredita za umirovljenike u PBZ

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA – nenamjenski krediti za umirovljenike

Valuta kredita	EUR
Traženi iznos kredita	2.000,00 EUR
Rok otplate	48 mjeseci
Naknada %	0,50%
Iznos naknade	10,00 EUR ¹
Kamatna stopa (fiksna)	8,48%
Efektivna kamatna stopa	9,09%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	365,27 EUR
Mjesečni anuitet	49,28 EUR
Ukupan iznos za otplatu	2.365,27 EUR ²

¹ Maksimalna naknada iznosi 100,00 HRK

² Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeca, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita.

Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

U tablici je dan primjer kredita za umirovljenike u iznosu od 2.000,00 EUR-a. Rok otplate kredita je kroz 48 mjeseci. Naknada za obradu kredita iznosi 10,00 EUR-a. Kamatna stopa je fiksna i iznosi 8,48%, dok je efektivna kamatna stopa 9,09%. Iznos mjesečnog anuiteta je 49,28 EUR-a. Ukupne kamate za razdoblje od 18 mjeseci iznose 365,27 EUR-a, što znači da je ukupan iznos za otplatu 2.365,27 EUR-a.

Iz navedenih primjera je vidljivo da Karlovačka banka d.d. odobrava kredite za umirovljenike u kunama, a Privredna banka Zagreb d.d. u EUR-ima (u kunsjoj protuvrijednosti). Karlovačka banka d.d. daje dulji rok otplate kredita u odnosu na Privrednu banku Zagreb d.d.. Godišnja kamatna stopa kod Karlovačke banke d.d. ovisna je o iznosu kredita i roku otplate, dok je kod Privredne banke Zagreb d.d. fiksna. Vidljivo je da obje banke traže iste instrumente osiguranja naplate.

5.2. Kredit za sanaciju štete od poplava

Kredit za sanaciju štete od poplave u Karlovačkoj banci d.d. odobrava se državljaninu Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj i redovitim mjesečnim primanjima na računu u banci u minimalnom iznosu od 1.500,00 kuna te kreditnom sposobnosti. Korisnik kredita na dan isteka roka otplate ne smije biti stariji od navršene 75-e godine života. Banka odobrava kredit klijentima banke. Za odobrenje kredita potrebno je predložiti „Zapisnik o šteti“ ili drugi slični dokument. Valuta u kojoj se odobrava kredit je kuna. Iznos koji banka odobrava je do 100.000,00 kuna. Rok otplate kredita je od 12 do 36 mjeseci. Naknada za obradu kredita je 150,00 kuna, jednokratno pri korištenju kredita. Instrument osiguranja je „Zadužnica“. Pri ugovoranju kredita klijentu će biti uručena otplatna tablica s vidljivo izraženom efektivnom kamatnom stopom sukladno propisima Hrvatske narodne banke. Rok korištenja kredita je 30 dana od odobrenja kredita isplatom na račun korisnika kredita u banci. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u kunama, do 10-og u mjesecu, obusatvom u dijelu redovnih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 6. Informativna tablica anuiteta kredita za sanaciju štete od poplava u Karlovačkoj banci d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos	Rok otplate							
	12 mjeseci	EKS%	18 mjeseci	EKS%	24 mjeseca	EKS%	36 mjeseci	EKS%
10.000	860	8,73	581	7,88	442	7,43	303	6,95
30.000	2.579	6,84	1.744	6,56	1.326	6,41	909	6,25
50.000	4.298	6,47	2.906	6,30	2.211	6,24	1.516	6,11
100.000	8.596	6,19	5.813	6,10	4.421	6,06	3.031	6,01

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz tablice je vidljiv iznos mjesečnog anuiteta kredita te efektivne kamatne stope ovisno o iznosu odobrenog kredita (10.000, 30.000, 50.000 ili 100.000 kuna) i roku otplate (12, 18, 24 ili 36 mjeseci).

Slika 7. Reprezentativan primjer kredita za sanaciju štete od poplava u Karlovačkoj banci d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	30.000,00 KN
Kamata u otplati (24 mjeseca):	1.833,95 KN
Interkalarna kamata:	4,85 KN (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	150,00 KN
Mjesečni anuitet:	1.326,00 KN
EKS	6,41 %
Ukupan trošak kredita:	31.988,80 KN

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 30.000,00 kuna, na rok otplate od 24 mjeseca. Mjesečni anuitet je 1.326,00 kuna. Ukupan trošak kredita iznosi 31.988,80 kuna, a klijent je banci dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 1.833,95 kuna. Interkalarna kamata iznosi 4,85 kune, a naknada za obradu 150,00 kuna. Efektivna kamatna stopa za tu vrstu kredita je 6,41%.

Kreditni za sanaciju štete od elementarnih nepogoda u Privrednoj banci Zagreb d.d. odobrava se vlasnicima nekretnina ili članovima njihove obitelji, odnosno osobama koje su u srodstvu s vlasnikom nekretnine i koje imaju prijavljeno prebivalište na

adresi nekretnine za koju se odobrava kredit za sanaciju štete. Namjena kredita je za financiranje troškova sanacije šteta na stambenim objektima, uključujući pripadajuću okućnicu, opremu, namještaj i drugo. Kredit se odobrava od 5.000,00 do 120.000,00 kuna. Godišnja kamatna stopa iznosi 4,75% i fiksna je. Efektivna kamatna stopa iznosi 4,85%. Rok otplate kredita je od 13 do 84 mjeseca uz mogućnost korištenja počeka do 6 mjeseci. Za vrijeme korištenja počeka korisnik kredita ne plaća kamatu. Način otplate kredita je kroz jednake mjesečne anuitete. Instrumenti za osiguranje otplate kredita su: „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ potvrđena od javnog bilježnika i „Zadužnica“ potvrđena od javnog bilježnika. Naknade za obradu kreditnog zahtjeva nema. Kredit se koristi s tekućeg računa korisnika kredita otvoren u banci ili nekoj drugoj banci, ili bezgotovinski račun izvođača radova, ovisno o izboru korisnika kredita. Za kredite koji su veći od 20.000,00 kuna, banci treba dostaviti dodatnu dokumentaciju (troškovnik radova, predračuni, računi i sl.) kojim se dokazuje namjensko korištenje minimalno u visini 50% od iznosa kredita. Rok korištenja kredita je 3 mjeseca.

Slika 8. Informativni izračun mjesečnih anuiteta Kredita za elementarne nepogode u Privrednoj banci Zagreb d.d.

Informativni izračun mjesečnih anuiteta

Iznos kredita u HRK	Kamatna stopa 4,75% godišnje, fiksno (EKS¹ 4,85%)	
	Rok otplate	Anuiteti
10.000,00	60 mj.	187,57
50.000,00	60 mj.	937,85
120.000,00	60 mj.	2.250,83

¹EKS je izračunat na maksimalan iznos i rok od 60 mjeseci

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Iz tablici su dani iznosi anuiteta kredita ovisno o iznosu odobrenog kredita (10.000, 50.000 ili 120.000 kuna) za rok otplate od 60 mjeseci uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 4,75% odnosno efektivnu kamatnu stopu od 4,85%.

Slika 9. Reprezentativni primjer ukupnih troškova kredita za sanaciju šteta od elementarnih nepogoda u Privrednoj banci Zagreb d.d.

Kreditni za sanaciju šteta od elementarnih nepogoda

Reprezentativni primjer ukupnih troškova	
Valuta kredita	HRK
Traženi iznos kredita	50.000,00 HRK
Rok otplate	5 godina
Iznos naknade	0,00 HRK
Kamatna stopa (fiksna)	4,75%
Efektivna kamatna stopa	4,85% ¹
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	6.270,75 HRK
Mjesečni anuitet	937,85 HRK
Ukupan iznos za otplatu	56.270,75 ² HRK

¹EKS je izračunat uz pripadajući iznos i rok otplate kredita.

²Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospjeća.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 50.000,00 kuna, na rok otplate od 5 godina. Ukupni iznos za otplatu tog kredita je 56.270,75 kuna, što znači da je klijent banci, uz fiksnu kamatnu stopu od 4,75%, dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 6.270,75 kuna. Mjesečni anuitet iznosi 937,85 kuna. Efektivna kamatna stopa izračunata uz pripadajući iznos i rok otplate kredita je 4,85%.

Usporedimo li obje banke, možemo primijetiti da Privredna banka Zagreb d.d. odobrava veći iznos kredita (do 120.000,00 kn) u odnosu na Karlovačku banku d.d. (do 100.000,00 kn). Godišnja kamatna stopa Privredne banke Zagreb d.d. fiksna je i iznosi 4,75%, a efektivna kamatna stopa iznosi 4,85%. U Karlovačkoj banci d.d. efektivna kamatna stopa je ovisna o iznosu odobrenog kredita i roku otplate, te iznosi daleko više (od 6,01% do 8,73%) nego kod Privredne banke Zagreb d.d. (fiksna je i iznosi 4,85%). Nadalje, Privredna banka Zagreb d.d. ne zaračunava naknadu za obradu kredita, dok Karlovačka banka d.d. zaračuna naknadu u iznosu od 150,00 kuna. Rok otplate kredita veći je u Privrednoj banci Zagreb d.d. (do sedam godina), dok je u Karlovačkoj banci d.d. rok otplate znatno manji (do tri godine).

5.3. Kredit za troškove školovanja

Kredit za školovanje Karlovačka banka d.d. izdaje državljanima Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj, s visinom redovitih mjesečnih primanja u minimalnom iznosu od 2.200,00 kuna i kreditnom sposobnosti. Korisnik kredita, sudužnici i jamci na dan isteka roka otkate kredita ne smiju biti stariji od navršene 75-e godine života. Kredit se odobrava klijentima banke. Namjena kredita je za podmirenje troškova školovanja, osobno ili članova uže obitelji. Valuta u kojoj se izaje kredit je EUR. Tečaj otplate je prema srednjem tečaju EUR-a Hrvatske narodne banke. Iznos koji banka odobrava je od 1.500,00 do 7.000,00 EUR-a. Instrumenti za osiguranje ovisno o iznosu su „Izjava od zapljene po pristanku dužnika“ i „Zadužnica“. Rok otplate kredita je od 24 do 60 mjeseci. Godišnja kamatna stopa ukupno iznosi 8,00%, od toga fiksni dio iznosi 5,57%, a promjenjivi dio 2,43%. Naknada za obradu kredita za iznose odobrenih kredita od 1.500,00 do 3.000,00 EUR-a iznosi 300,00 kuna, a od 3.001,00 do 7.000,00 EUR-a iznosi 500,00 kuna. Efektivna kamatna stopa utvrđuje se pri izradi otplatne tablice koja se daje klijentu kredita. Rok korištenja kredita je 30 dana od odobrenja kredita isplatom na račun korisnika kredita u banci. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u valuti EUR u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, do 10-og u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 10. Informativna tablica anuiteta kredita za školovanje Karlovačka banka d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u EUR	Rok otplate							
	24 mjeseca	EKS%	36 mjeseci	EKS%	48 mjeseca	EKS%	60 mjeseci	EKS%
1.500	68	10,85	47	9,94	36	9,48	30	9,21
3.000	135	9,40	94	8,96	73	8,73	60	8,60
5.000	226	9,40	156	8,96	121	8,73	101	8,36
7.000	316	9,00	218	8,68	170	8,52	141	8,43

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz tablice je vidljiv iznos mjesečnog anuiteta te efektivne kamatne stope ovisno o iznosu odobrenog kredita (1.500, 3.000, 5.000 ili 7.000 EUR-a) i roku otplate (24, 36, 48 ili 60 mjeseci). Efektivna kamatna stopa viša je na manji iznos kredita. Za isti iznos odobrenog kredita, što je dulji rok otplate to je efektivna kamatna stopa niža.

Slika 11. Reprezentativan primjer kredita za školovanje Karlovačke banke d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	5.000,00 EUR
Kamata u otplati (60 mjeseci):	1.044,37 EUR
Interkalarna kamata:	1,10 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	39,14 EUR
Mjesečni anuitet:	101,00 EUR
EKS	8,36 %
Ukupan trošak kredita:	6.084,61 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 5.000,00 EUR-a, na rok otplate od 60 mjeseci. Ukupni iznos za otplatu tog kredita je 6.084,61 EUR, što znači da je klijent banci dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 1.044,37 EUR-a, interkalarnu kamatu od 1,10 EUR-a te naknadu za obradu od 39,14 EUR-a. Mjesečni anuitet iznosi 101,00 EUR. Efektivna kamatna stopa je 8,36%.

EDUCA kredit u Privrednoj banci Zagreb d.d. mogu koristiti redoviti ili izvanredni studenti dodiplomskog, diplomskog, poslijediplomskog ili specijalističkog studija u zemlji i inozemstvu. Ukoliko korisnik kredita, student nije zaposlen mora imati kreditno sposobnog solidarnog dužnika. Korisnici kredita za plaćanje školarine privatnog srednjoškolskog obrazovanja moraju biti roditelji ili staratelji učenika za kojeg se plaća školarina. Iznos kredita koji banka odobrava je od 500,00 do 25.000,00 EUR-a u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju tečajne liste Hrvatske narodne banke na dan korištenja kredita. Namjena kredita je za plaćanje školarine ili troškova studiranja. Rok otplate kredita je od 12 do 120 mjeseci. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva iznosi 1,00%, maksimalno doseže 400,00 kuna. Otplata kredita je u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju za EUR tečajne liste Hrvatske narodne banke važeće na dan plaćanja. Mogućnost otplate kredita u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama ili u anuitetima s postupnim povećanjem anuiteta. Korisnik kredita sam odabire dan u mjesecu na koji će plaćati svoje mjesečne obveze. Obvezni instrumenti osiguranja su: „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, odnosno drugih stalnih novčanih primanja izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika i „Zadužnica“ izdana od svih

sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika. Za kredite veće od 15.000,00 EUR-a potrebno je dodatno osiguranje kredita, minimalno jedan kreditno sposoban solidarni jamac ili polica životnog osiguranja korisnika kredita ili solidarnog dužnika otkupne vrijednosti u visini 5% od iznosa kredita.

Slika 12. Reprezentativan primjerak EDUCA kredita za školovanje u PBZ

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA - Educa krediti

Parametar promjenjivosti	EURIBOR	NRS
Valuta kredita	EUR	EUR
Traženi iznos kredita	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR
Rok otplate	10 godina	10 godina
Iznos naknade	400,00 HRK	400,00 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	6,17% ¹	5,92% ²
Efektivna kamatna stopa	6,47%	6,21%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	3.424,97EUR	3.274,27 EUR
Mjesečni anuitet	111,88 EUR	110,62 EUR
Ukupan iznos za otplatu	13.424,97 EUR ³	13.274,27 EUR ³

¹Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 6,00 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR-a.

²Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 3,36 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR.

³Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospjeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 6,17% godišnje odnosno 5,92% ovisno o izabranom parametru promjenjivosti.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M EURIBOR-u i 6M NRS1 za EUR definirano je Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

U tablici je dan primjer Educa kredita odobrenog u Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 10.000,00 EUR-a na rok otplate od 10 godina uz promjenjivu kamatnu stopu od 6,17%. Ukupan iznos kamata za to razdoblje iznosi 3.424,97 EUR-a. Mjesečni anuitet je 111,88 EUR-a.

Privredna banka Zagreb d.d. odobrava veći (do 25.00,00 EUR-a) iznos kredita u odnosu na Karlovačku banku d.d. (do 7.000,00 EUR-a). Nadalje, Privredna banka Zagreb d.d. ima dulji period otplate kredita (do 120 mjeseci) od Karlovačke banke d.d. (do 60 mjeseci). Trenutno je godišnja kamatna stopa povoljnija u Privrednoj banci d.d.. Naknada za obradu kredita u Karlovačkoj banci d.d. za odobrene iznose od 1.500,00 do 3.000,00 EUR-a iznosi 300,00 kuna, a od 3.001,00 do 7.000,00 EUR-a iznosi 500,00 kuna, dok u Privrednoj banci Zagreb d.d. iznosi 1,00% odobrenog iznosa, ali maksimalno doseže 400,00 kuna.

5.4. Kredit za legalizaciju

Kredit za legalizaciju nekretnina u Karlovačkoj banci d.d. namijenjen je za ishođenje „Rješenja o izvedbenom stanju“ na temelju kojeg se zgrada upisuje u katastar odnosno gruntovnicu. Karlovačka banka d.d. nudi financijsku pomoć kroz korištenje kredita za financiranje troška izrade tehničke dokumentacije (izrada geodetskog elaborata, arhitektonskih snimaka i sl.), odobrava kredit samo klijentima banke. Valutna klauzula u kojoj se izdaje kredit je na osnovi EUR-a i otplaćuje se prema srednjem tečaju EUR-a Hrvatske narodne banke. Instrumenti osiguranja su ovisno o odobrenom iznosu kredita. Za iznose od 2.000,00 do 10.000,00 EUR-a su bjanko zadužnica, „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ i „Zadužnica“. U iznosu od 10.001,00 do 20.000,00 EUR-a su bjanko zadužnica, „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“ i jamac, dok su za iznose od 20.001,00 do 35.000,00 EUR-a bjanko zadužnica, „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“ i pravo zaloga na nekretninu. Za iznose od 35.001,00 EUR-a do visine troškova postupka su bjanko mjenica, „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“, jamac, pravo zaloga na nekretnini i polica osiguranja od požara. Rok otplate kredita je od 26 do 120 mjeseci. Kamatna stopa je godišnja i promjenjiva je, fiksni dio iznosi 3,17%, dok promjenjivi dio iznosi 2,43%, te ukupno iznosi 5,60%. Naknada za obradu kredita za odobrene iznose od 2.000,00 do 10.000,00 EUR-a je 500,00 kuna, za odobrene iznose od 10.001,00 do 20.000,00 EUR-a iznosi 900,00 kuna, a od 20.001,00 EUR-a pa do visine troškova postupka iznosi 1.500,00 kuna. Naknada za upis hipoteke je 300,00 kuna jednokratno pri korištenju kredita. Efektivna kamatana stopa bit će vidljivo izražena u otplatnoj tablici pri ugovaranju kredita. Kredit se koristi 90 dana od odobrenja kredita, otplaćuje se jednakim anuitetima u valuti EUR-a u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, do 10-tog u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 13. Informativna tablica anuiteta kredita za legalizaciju Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u EUR	Rok otplate							
	26 mjeseci	EKS%	60 mjeseci	EKS%	72 mjeseca	EKS%	120 mjeseci	EKS%
10.000	408	6,23	191	5,88	163	5,84	108	5,75
30.000	1.226	6,23	573	5,88	490	5,84	325	5,75

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz tablice je vidljiv iznos mjesečnog anuiteta kredita te efektivne kamatne stope ovisno o iznosu odobrenog kredita (10.000 ili 30.000 EUR-a) i roku otplate (26, 60, 72 ili 120 mjeseci).

Slika 14. Reprezentativan primjer kredita za legalizaciju Karlovačke banke d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	3.000,00 EUR
Kamata u otplati (26 mjeseci):	188,32 EUR
Interkalarna kamata:	0,46 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	65,23 EUR
Mjesečni anuitet:	123,00 EUR
EKS	7,72 %
Ukupan trošak kredita:	3.254,01 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 3.000,00 EUR-a, na rok otplate od 26 mjeseci. Ukupan trošak kredita iznosi 3.254,01 EUR -a, što znači da je klijent banci dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 254,01 EUR-a (kamatu u otplati od 188,32 EUR-a, interkalarnu kamatu od 0,46 EUR-a, te naknadu za obradu u iznosu od 65,23 EUR-a). Mjesečni anuitet je 123,00 EUR-a. Efektivna kamatna stopa iznosi 7,72%.

Kreditni za financiranje legalizacije nekretnina u Privrednoj banci Zagreb d.d. odobravaju se klijentima i neklijentima banke. Korisnici kredita mogu biti fizičke osobe sa redovnim mjesečnim primanjima (plaća ili mirovina) kod domaćih ili inozemnih pravnih subjekata i prebivalištem u Republici Hrvatskoj, a koje podnose „Zahtjev za izdavanjem Rješenja o izvedenom stanju“, sukladno „Zakonu o postupanju s nezakonito izgrađenim zgradama“. Namjena kredita je za plaćanje troškova za ishođenje „Rješenja o izvedenom stanju“ (tehnička dokumentacija, naknada za zadržavanje nezakonito izgrađenih zgrada u prostoru, upravna pristojba i sl.) i/ili ostalih troškova vezanih uz ozakonjenje bespravno izgrađenih zgrada u prostoru (komunalni, vodni doprinosi i sl.). Iznos kredita koji banka odobrava je od 1.000,00 do 15.000,00 EUR-a. Rok otplate kredita je od jedne do 15 godina. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i za klijente iznosi 5,82% (efektivna kamatna stopa

iznosi 6,14%), a za bez statusa klijenta iznose 6,12% (efektivna kamatna stopa iznosi 6,46%). Naknada za obradu kredita iznosi 1,00% od iznosa kredita, maksimalno doseže do 1.900,00 kuna. Korištenje kredita je bezgotovinskim plaćanjem, sukcesivno, prema dostavljenim računima/predračunima/rješenjima uz mogućnost isplate dijela kredita na tekući račun u kunama korisnika kredita za refundaciju plaćenih troškova (do 10%). Rok korištenja je do 6 mjeseci. Instrumenti osiguranja su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“, polica osiguranja od nezgode u visini 100% iznosa kredita, jedan jamac. Kredit se otplaćuje u kunsjoj protuvrijednosti po srednjem tečaju za EUR tečajne liste Hrvatske narodne banke važeće na dan plaćanja. Mogućnost otplate kredita u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama. Korisnik kredita sam odabire dan u mjesecu na koji će plaćati svoje mjesečne obveze.

Slika 15. Reprezentativan primjer ukupnih troškova kredita za legalizaciju nekretnina u PBZ

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA - krediti za legalizaciju nekretnina

Parametar promjenjivosti	EURIBOR		NRS	
	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta
Status klijenta				
Valuta kredita	EUR	EUR	EUR	EUR
Traženi iznos kredita za kupnju vozila	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR	10.000,00 EUR
Rok otplate	10 godina	10 godina	10 godina	10 godina
Naknada %	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Iznos naknade	766,19 HRK	766,19 HRK	766,19 HRK	766,19 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	5,82% ¹	6,12% ¹	5,57% ²	5,87% ²
Efektivna kamatna stopa	6,21%	6,53%	5,95%	6,27%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	3.214,17 EUR	3.395,08 EUR	3.064,95 EUR	3.244,24 EUR
Mjesečni anuitet	110,12 EUR	111,62 EUR	108,87 EUR	110,37 EUR
Ukupan iznos za otplatu	13.214,17 EUR ³	13.395,08 EUR ³	13.064,95 EUR ⁴	13.244,24 EUR ⁴

¹Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 5,95 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR-a koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

²Kamatna stopa sastoji se od fiksnog dijela u visini 3,31 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

³Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospelja, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 5,82% ili 6,12%, godišnje, ovisno o statusu klijenta.

⁴Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospelja, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 5,57% ili 5,87%, godišnje, ovisno o statusu klijenta.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M EURIBOR-u i 6M NRS1 za EUR definirani su Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama. Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

U izračun EKS-a nisu uključeni troškovi polica osiguranja.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

U tablici je dan primjer ukupnih troškova kredita za legalizaciju odobrenog u iznosu od 10.000,00 EUR-a na rok otplate od 10 godina, i to za klijenta i neklijenta banke. Može se primijetiti da klijenti banke imaju bolje uvjete kreditiranja (otplaćuju kredit po nižoj kamatnoj stopi) i samim time im je niži iznos mjesečnog anuiteta. Iznos naknade za obradu kredita i za klijenta i za neklijenta banke je isti i iznosi 766,19 kuna. Za 10 godina prema EURIBOR-u klijent banke će u ime kamata platiti 3.214,17 EUR-a, a neklijent 3.395,08 EUR-a, dok će prema NRS-u klijent banke u ime kamata platiti 3.064,95 EUR-a, a neklijent 3.244,24 EUR-a. Postoje izražene razlike u izračunu efektivne kamatne stope za klijente i neklijente banke. Troškovi polica osiguranja nisu uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Obje banke, Karlovačka banka d.d. i Privredna banka Zagreb d.d. daju kredit za legalizaciju u valuti EUR. Karlovačka banka d.d. omogućava dobivanje većeg iznosa kredita, 35.000,00 EUR-a i više, dok Privredna banka Zagreb d.d. odobrava kredit do 15.000,00 EUR-a. Trenutno je godišnja kamatna stopa niža u Karlovačkoj banci d.d., a također i naknada za obradu kredita je niža (promjenjiva u odnosu na visinu odobrenog kredita, od 500,00 do najviše 1.500,00 kuna) u odnosu na Privrednu banku Zagreb d.d. u kojoj iznosi 1% od iznosa kredita, a maksimalno doseže do 1.900,00 kuna. Rok otplate kredita u Karlovačkoj banci d.d. je do 10 godina, dok je u Privrednoj banci Zagreb d.d. do 15 godina.

5.5. Hipotekarni kredit

Hipotekarni kredit u Karlovačkoj banci d.d. odobrava se državljaninu Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj, visinom redovitih mjesečnih primanja i minimalnom iznosu od 2.200,00 kuna i kreditnom sposobnosti. Korisnik kredita, sudužnici i jamci na dan isteka roka otplate kredita ne smiju biti stariji od navršene 75-e godine života. Banka odobrava kredit klijentu banke. Kredit je nenamjenski. Valuta u kojoj se izdaje kredit je EUR i otplaćuje se prema srednjem tečaju EUR-a Hrvatske narodne banke. Iznos koji banka odobrava je od 10.000,00 do

60.000,00 EUR-a. Instrumenti osiguranja su bjanko mjenica, „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“, pravo zaloge, prijenos prava vlasništva na nekretnini u korist Banke najmanje dvostruko veće procijenjenje vrijednosti od iznosa traženog kredita i polica osiguranja od požara. Rok otplate kredita je od 36 do 180 mjeseci. Kamatna stopa je godišnja i ukupno iznosi 9,50%, dok je fiksni dio 7,07%, a promjenjivi dio iznosi 2,43%. Naknada za obradu kredita je 1.500,00 kuna. Naknada za upis hipoteke je 300,00 kuna jednokratno pri korištenju kredita. Efektivna kamatna stopa bit će izražena pri ugovaranju kredita u otplatnoj tablici. Rok korištenja kredita je 30 dana od odobrenja kredita isplatom na račun korisnika kredita u banci. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u valuti EUR u kunsjoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, do 10-og u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 16. Informativna tablica anuiteta hipotekarnog kredita Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u EUR	Rok otplate							
	36 mjeseci	EKS%	84 mjeseca	EKS%	120 mjeseci	EKS%	180 mjeseci	EKS%
10.000	319	10,98	161	10,19	127	10,01	102	9,87
20.000	637	10,23	323	9,84	255	9,75	204	9,68
40.000	1.274	9,87	646	9,67	509	9,63	408	9,59
60.000	1.912	9,74	969	9,61	764	9,58	613	9,56

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz tablice je vidljiv iznos mjesečnog anuiteta te efektivne kamatne stope ovisno o iznosu odobrenog kredita (10.000, 20.000, 40.000 ili 60.000 EUR-a) i roku otplate (36, 84, 120 ili 180 mjeseci). Efektivna kamatna stopa viša je na manji iznos kredita. Za isti iznos odobrenog kredita, što je dulji rok otplate to je efektivna kamatna stopa niža.

Slika 17. Repräsentativan primjer hipotekarnog kredita Karlovačke banke d.d.

Repräsentativni primjer

Iznos kredita:	60.000,00 EUR
Kamata u otplati (180 mjeseci):	50.277,37 EUR
Interkalarna kamata:	15,62 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	195,70 EUR
Mjesečni anuitet:	613,00 EUR
EKS	9,56%
Ukupan trošak kredita:	110.488,69 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 60.000,00 EUR-a, na rok otplate od 180 mjeseci. Ukupan trošak kredita iznosi 110.488,69 EUR -a, što znači da je klijent banci dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 50.488,69 EUR-a (kamatu u otplati od 50.277,37 EUR-a, interkalarnu kamatu od 15,62 EUR-a, te naknadu za obradu u iznosu od 197,70 EUR-a). Mjesečni anuitet je 613,00 EUR-a. Efektivna kamatna stopa iznosi 9,56%. Iz navedenog primjera lako je uočiti da će za 15 godina klijent banke uz navedene uvjete banci vratiti gotovo dupli iznos dobivenih sredstava.

Hipotekarni kredit u Privrednoj banci Zagreb d.d. odobrava se fizičkim osobama s redovnim mjesečnim primanjima (plaća ili mirovina) kod domaćih ili inozemnih pravnih subjekata, s prebivalištem u Republici Hrvatskoj. Sudionici u kreditu na konačni datum dospijeca kredita ne mogu biti stariji od 75 godina. Iznos kredita koji banka odobrava je od 10.000,00 do 15.0000,00 EUR-a u kunsjoj protuvrijednosti (s time da maksimalni iznos kredita ne može biti veći od 55% procijenjene vrijednosti nekretnine). Rok otplate kredita je od 3 do 20 godina. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 7,46%, efektivna kamatna stopa iznosi od 7,75%. Naknada za obradu kredita iznosi 1,00% od ukupnog kredita, što je maksimalno 1.900,00 kuna. Način korištenja kredita je isplatom na transakcijski račun korisnika kredita u banci ili nekoj drugoj banci. Otplata kredita se otplaćuje u kunsjoj protuvrijednosti po srednjem tečaju za EUR tečajne liste Hrvatske narodne banke važeće na dan plaćanja. Mogućnost otplate kredita u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama ili u anuitetima s postupnim povećanjem kroz četiri otplatna razdoblja. Korisnik kredita odabire sam dan u mjesecu na koji će plaćati svoje mjesečne obveze. Instrumenti osiguranja kredita su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ izdana od svih sudionika kredita i potvrđena kod javnog bilježnika, „Zadužnica“ izdana od svih sudionika kredita i ovjerena kod javnog bilježnika, „Založno pravo na nekretnini“ i polica osiguranja imovine od osnovnih opasnosti za nekretninu danu u zalog.

Na Internet stranici Privredne banke Zagreb d.d. dan je primjer odobrenog hipotekarnog kredita u iznosu od 40.000,00 EUR-a na rok otplate od 15 godina. Prema EURIBOR-u klijent će u ime kamata platiti 26.580,72 EUR-a, a prema NRS-u

26.295,38 EUR-a. Iznos naknade za obradu kredita je 1.900,00 kuna. Troškovi police osiguranja nisu uključeni u izračun efektivne kamatne stope. Visina mjesečnog anuiteta prema EURIBOR-u iznosi 369,90 EUR-a, nešto je veća od mjesečnog anuiteta prema NRS-u koji iznosi 368,31 EUR-a.

Slika 18. Reprezentativan primjer ukupnih troškova hipotekarnog kredita Privredne banke Zagreb d.d.

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA – hipotekarni krediti

Parametar promjenjivosti	EURIBOR	NRS1 za EUR
Valuta kredita	EUR	EUR
Traženi iznos kredita	40.000,00 EUR	40.000,00 EUR
Rok otplate	15 godina	15 godina
Iznos naknade	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	7,46% ¹	7,39% ²
Efektivna kamatna stopa	7,83%	7,76%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	26.580,72 EUR	26.295,38 EUR
Visina mjesečnog anuiteta	369,90 EUR	368,31 EUR
Ukupan iznos za otplatu	66.580,72 EUR ³	66.295,38 EUR ³

¹Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 7,29 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR.

²Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 4,83 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR.

³Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 7,46% odnosno 7,39% godišnje, ovisno o odabiru parametra.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M EURIBOR-u odnosno 6M NRS1 za EUR definirani su Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

U izračun EKS-a nisu uključeni troškovi police osiguranja.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Obje banke odobravaju hipotekarni kredit u EUR-ima. Uzimajući u obzir rok otplate kredita Privredna banka Zagreb d.d. pogodnija je jer daje mogućnost duljeg roka otplate do 20 godina, dok Karlovačka banka d.d. daje rok otplate do 15 godina. Godišnja kamatna stopa koja je promjenjiva u obje banke. Efektivna kamatna stopa trenutno je viša u Karlovačkoj banci d.d.. Naknada za obradu kredita u Karlovačkoj banci d.d. je fiksna i iznosi 1500,00 kuna, dok u Privrednoj banci Zagreb d.d. iznosi 1,00% od ukupnog kredita, što je maksimalno 1.900,00 kuna. Instrumenti za osiguranje plaćanja su slični u obje banke.

5.6. Lombardni kredit uz zalog depozita

Karlovačka banka d.d. odobrava lombardni kredit klijentima banke. Kredit je nenamjenski. Valuta u kojoj se izdaje kredit je kuna. Iznos koji banka odobrava je 90% od iznosa oročenog depozita. Instrument osiguranja je zalog oročenog depozita u kunama. Rok otplate kredita je od jedne do 84 mjeseci. Kamatna stopa je 2,00% postotna poena više od kamatne stope na oročeni depozit, godišnja i fiksna. Naknada za obradu kredita je 300,00 kuna, jednokratno pri korištenju kredita. Efektivna kamatna stopa istaknuta je u otplatnoj tablici pri ugovaranju kredita. Korištenje kredita je 30 dana od odobrenja kredita isplatom na račun korisnika kredita u banci. Otplata kredita vrši se otplatom u jednakim mjesečnim anuitetima u kunama, do 10-tog u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 19. Reprezentativan primjer lombardnog kredita uz zalog depozita u kunama u Karlovačkoj banci d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	50.000,00 KN
Kamata u otplati (60 mjeseci):	7.257,18 KN
Interkalama kamata:	7,67 KN (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	300,00 KN
Mjesečni anuitet:	954,29 KN
EKS	6,61 %
Ukupan trošak kredita:	57.584,85 KN

*U primjeru kamatna stopa na oročeni depozit iznosi 3,60%, a kamatna stopa na kredit uvećana za 2,00 postotna poena iznosi 5,60%.

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 50.000,00 kuna, na rok otplate od 60 mjeseci. Ukupan trošak kredita iznosi 57.584,85 kuna, što znači da je klijent banci dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 7.584,85 kuna (kamatu u otplati od 7.257,18 kuna, interkalarnu kamatu od 7,67 kuna, te naknadu za obradu u iznosu od 300,00 kuna). Mjesečni anuitet je 954,29 kuna. Efektivna kamatna stopa iznosi 6,61%.

Lombardni kredit u Karlovačkoj banci d.d. može se na traženje klijenta izdati i u valuti EUR.

Slika 20. Reprezentativan primjer lombardnog kredita u EUR-ima u Karlovačkoj banci d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	10.000,00 EUR
Kamata u otplati* (60 mjeseci):	1.426,87 EUR*
Interkalama kamata:	1,48 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	39,75 EUR
Mjesečni anuitet:	189,98 EUR
EKS	6,43 %
Ukupan trošak kredita:	11.468,11 EUR

*U primjeru kamatna stopa na oročeni depozit iznosi 2,90%, a kamatna stopa na kredit uvećana za 2,50 postotna poena iznosi 5,40%.

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 10.000,00 EUR-a, na rok otplate od 60 mjeseci. Mjesečni anuitet iznosi 189,98 EUR-a. Ukupni trošak kredita je 11.468,11 EUR-a. Kamatna stopa na oročeni depozit iznosi 2,90%, a kamatna stopa na kredit uvećana za 2,50 postotna poena iznosi 5,40%. Naknada za obradu kredita je 39,75 EUR-a. Efektivna kamatna stopa iznosi 6,43%.

Lombardni krediti u Privrednoj banci Zagreb d.d. mogu se odobriti fizičkoj osobi koja nije vlasnik oročene štednje u banci uz uvijet osiguranja kredita zasivanjem založnog prava na oročenoj štednji u vlasništvu druge osobe, koja će biti založni dužnik. Lombardni kredit izdaje se bez jamaca. Isplaćuje se u gotovini na tekući račun u kunama korisnika kredita. Za izdavanje kredita nema izračuna kreditne sposobnosti. Klijent ima mogućnost izbora načina otplate kredita (u anuitetima, ratima ili jednokratno otplatom glavnice). Klijent ima pravo izbora datuma otplate mjesečnih anuiteta (zadnji dan u mjesecu ili neki drugi dan u mjesecu). Korisnici kredita mogu biti rezidenti vlasnici oročene štednje u EUR-rima, udjela u PBZ Euro novčanom fondu ili polica životnog osiguranja u EUR-rima.

Lombardni kredit na temelju oročene štednje u EUR-rima daje iznos kredita do maksimalno 95% iznosa depozita. Rok otplate kredita je od 18 do 60 mjeseci. Kamatna stopa na kredit ovisi o visini kamatne stope na oročeni depozit. Kamatna stopa na kredit mora biti veća od ukupne kamatne stope na oročenu štednju za

kamatnu maržu koja iznosi 4,48% postotna poena. Instrument osiguranja je založno pravo na oročenom depozitu. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva je 0,5% iznosa kredita što maksimalno može iznositi 900,00 kuna.

Lombardni kredit na temelju udjela u fondu odobrava se maksimalno 90% vrijednosti udjela u fondu. Rok otplate kredita je od 18 do 36 mjeseci. Godišnja kamatna stopa iznosi 8,17% i promjenjiva je. Efektivna kamatna stopa iznosi od 8,54%. Instrument osiguranja je založno pravo na udjelima u fondu (PBZ Euro novčani fond) i Zadužnica izdana od korisnika kredita ovjerena kod javnog bilježnika. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva iznosi 0,5% od iznosa kredita, maksimalno 900,00 kuna.

Slika 21. Reprezentativni primjer lombardnog kredita uz fond PBZ Euro u PBZ

**REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA –
Lombardni krediti uz fond**

	EURIBOR1	NRS1
Valuta kredita	EUR	EUR
Traženi iznos kredita	15.000,00 EUR	15.000,00 EUR
Rok otplate	3 godine	3 godine
Iznos naknade	574,65 HRK	574,65 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	8,17% ¹	7,92% ²
Efektivna kamatna stopa	8,86%	8,59%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	1.964,03 EUR	1.901,70 EUR
Mjesečni anuitet	471,22 EUR	469,49 EUR
Ukupan iznos za otplatu	16.964,03 EUR ³	16.901,70 EUR ³

¹Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 8,00 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR.

²Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 5,36 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR.

³Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospeljeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 8,17% odnosno 7,92% godišnje, ovisno o izabranom parametru promjenjivosti.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M EURIBOR-u i 6M NRS1 za EUR definirani su Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Na Internet stranici Privredne banke Zagreb d.d. dan je primjer odobrenog lombardnog kredita uz fond PBZ Euro u iznosu od 15.000,00 EUR-a na rok otplate od 3 godine. Prema EURIBOR-u klijent će u ime kamata platiti 1.964,03 EUR-a, a prema NRS-u 1.901,70 EUR-a. Iznos naknade za obradu kredita je 574,65 kuna. Visina

mjesečnog anuiteta prema EURIBOR-u iznosi 471,22 EUR-a, veća je od mjesečnog anuiteta prema NRS-u koji iznosi 469,49 EUR-a. Kamatna stopa prema EURIBOR-u iznosi 8,17% i viša je od kamatne stope prema NRS-u koja iznosi 7,92%. Efektivna kamatna stopa prema EURIBOR-u (8,86%) također je viša od efektivne kamatne stope prema NRS-u (8,59%).

Lombardni kredit na temelju police osiguranja u EUR-ima odobrava se u iznosu do maksimalno 85% iznosa otkupne vrijednosti police osiguranja života. Rok otplate je od 18 do 120 mjeseci. Kamatna stopa na kredit je promjenjiva, godišnja i iznosi 8,17%, a efektivna kamatna stopa je od 8,50%. Instrumenti osiguranja su založno pravo na polici osiguranja života i zadužnica izdana od korisnika kredita i potvrđena kod javnog bilježnika. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva je 0,5% od iznosa kredita, maksimalno 900,00 kuna.

Slika 22. Reprezentativni primjer lombardnog kredita uz policu osiguranja kod PBZ

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA – Lombardni uz policu osiguranja

	EURIBOR1	NRS1
Valuta kredita	EUR	EUR
Traženi iznos kredita	15.000,00 EUR	15.000,00 EUR
Rok otplate	5 godina	5 godina
Iznos naknade	574,65 HRK	574,65 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	8,17% ¹	7,92% ²
Efektivna kamatna stopa	8,72%	8,45%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	3.322,03 EUR	3.214,28 EUR
Mjesečni anuitet	305,37 EUR	303,57 EUR
Ukupan iznos za otplatu	18.322,03 EUR ³	18.214,28 EUR ³

¹Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 8,00 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR.

²Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 5,36 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR.

³Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospelja, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 8,17% odnosno 7,92% godišnje, ovisno o izabranom parametru promjenjivosti.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M EURIBOR-u i 6M NRS1 za EUR definirani su Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

U tablici je dan primjer ukupnih troškova lombardnog kredita uz policu osiguranja odobrenog u iznosu od 15.000,00 EUR-a na rok otplate od 5 godine Prema EURIBOR-u

klijent će u ime kamata platiti 3.322,03 EUR-a, a prema NRS-u 3.214,28 EUR-a. Iznos naknade za obradu kredita je 574,65 kuna. Visina mjesečnog anuiteta prema EURIBOR-u iznosi 305,37 EUR-a, veća je od mjesečnog anuiteta prema NRS-u koji iznosi 303,57 EUR-a. Kamatna stopa prema EURIBOR-u iznosi 8,17% i viša je od kamatne stope prema NRS-u koja iznosi 7,92%. Efektivna kamatna stopa prema EURIBOR-u (8,72%) također je viša od efektivne kamatne stope prema NRS-u (8,45%).

Usporedimo li banke, vidljivo je da Karlovačka banka d.d. nudi lombardne kredite u dvije valutne klauzule (u kunama i EUR-ima), dok Privredna banka Zagreb d.d. svoje lombardne kredite ima podijeljene u tri različite skupine (na temelju udjela u fondu PBZ Euro, uz policu životnog osiguranja ili vlasnicima oročene štenje u EUR-ima). Kamatne stope razlikuje se u bankama, a banke imaju i različite instrumente osiguranja plaćanja kredita. Razlika je također u iznosu koji banka odobrava. Tako, Karlovačka banka d.d. odobrava 90% od oročenog iznosa depozita, dok Privredna banka Zagreb d.d. odobrava 95% iznosa depozita. Karlovačka banka d.d. nudi rok otplate do 84 mjeseca, a Privredna banka Zagreb d.d. definira rok otplate ovisno o vrsti lombardnog kredita. Naknada za obradu kredita manja je u Karlovačkoj banci d.d., fiksna je i iznosi 300,00 kuna za kredit u kunama, dok u Privrednoj banci Zagreb d.d. ona je 0,5% od iznosa kredita, maksimalno 900,00 kuna.

5.7. Kredit za kupnju motornog vozila

U Karlovačkoj banci d.d. banka nudi više vrsta kredita za kupnju motornog vozila, nudi sljedeće:

- kredit za kupnju motornog vozila,
- kredit za kupnju motornog vozila „VOZI FIKSNO“ - EUR,
- kredit za kupnju motornog vozila „VOZI FIKSNO“ - KN.

Kredit za kupnju motornog vozila odobrava se državljaninu Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj, visinom redovitih mjesečnih primanja u minimalnom iznosu od 2.200,00 kuna i kreditnom sposobnosti. Korisnik kredita može biti klijent ili ne klijent banke. Namjena tog kredita je isključivo za kupnju motornog

vozila. Valuta u kojoj se izdaje kredit je EUR i otplaćuje se prema srednjem tečaju EUR-a Hrvatske narodne banke. Banka odobrava iznos od 1.500,00 do 25.000,00 EUR-a, ali odobreni iznos kredita može se povećati do 10% na iznos predračuna. Instrumenti za osiguranje plaćanja su od 1.500,00 do 5.000,00 EUR-a „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ i „Zadužnica“, te od 5.001,00 do 25.000,00 EUR-a je „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“ i pravo zaloga na motronom vozilu. Rok oplate kredita je od 24 do 96 mjeseci. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i ukupno iznosi 6,99%, fiksni dio je 4,56%, a promjenjivi dio 2,43%. Naknada za obradu kredita za kredite od 1.500,00 do 5.000,00 EUR-a iznosi 300,00 kuna, a za kredite od 5.001,00 do 25.000,00 EUR-a iznosi 700,00 kuna. Efektivna kamatna stopa je vidljivo izražena u otplatnoj tablici koja se uručuje korisniku kredita. Rok korištenja kredita je 30 dana od odobrenja kredita isplatom na račun dobavljača ili prodavatelja na osnovu ponude, predračuna ili računa, a ostatak na račun korisnika kredita u banci. Otplata kredita vrši se jednakim mjesečnim anuitetima u valuti EUR-a u kunsjoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, do 10-og u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita. Karlovačka banka d.d. daruje poklon bon za obvezno osiguranje i popust na tehnički pregled vozila.

Slika 23. Informativna tablica anuiteta kredita za kupnju motornog vozila kod Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u EUR	Rok otplate							
	24 mjeseca	EKS%	60 mjeseci	EKS%	84 mjeseca	EKS%	96 mjeseci	EKS%
5.000	223	7,82	98	7,34	75	7,25	68	7,22
10.000	447	7,96	197	7,40	150	7,29	135	7,26
25.000	1117	7,38	492	7,15	375	7,11	338	7,10

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz tablice je vidljiv iznos mjesečnog anuiteta te efektivne kamatne stope ovisno o iznosu odobrenog kredita (5.000, 10.000 ili 25.000 EUR-a) i roku otplate (24, 60, 84 ili 96 mjeseci). Efektivna kamatna stopa viša je na manji iznos kredita. Za isti iznos odobrenog kredita, što je dulji rok otplate to je efektivna kamatna stopa niža.

Slika 24. Reprezentativan primjer odobrenog kredita za kupnju motornog vozila u Karlovačkoj banci d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	10.000,00 EUR
Kamata u otplati (84 mjeseca):	2.586,47 EUR
Interkalarna kamata:	1,97 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	91,85 EUR
Mjesečni anuitet:	150,00 EUR
EKS	7,29 %
Ukupan trošak kredita:	12.680,29 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 10.000,00 EUR-a, na rok otplate od 84 mjeseci. Ukupan trošak kredita iznosi 12.680,29 EUR-a, što znači da je klijent banci dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 1.680,29 EUR -a (kamatu u otplati od 2.586,47 EUR-a, interkalarnu kamatu od 1,97 EUR-a, te naknadu za obradu u iznosu od 91,85EUR-a). Mjesečni anuitet je 150,00 EUR-a. Efektivna kamatna stopa iznosi 7,29%.

Uvjeti Karlovačke banke d.d. za odobravanje kredita za kupnju motornog vozila „VOZI FIKSNO“ u EUR-ima slični su kao i kod prijašnjeg kredita za kupnju motornog vozila, ali kod ove vrste kredita godišnja kamatna stopa je fiksna i iznosi 7,30%.

Slika 25. Informativna tablica anuiteta za kupnju motornog vozila „Vozi fiksno“ u EUR-ima Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u EUR	Rok otplate							
	24 mjeseca	EKS%	36 mjeseci	EKS%	60 mjeseci	EKS%	84 mjeseca	EKS%
2.000	90	9,42	62	8,74	40	8,20	30	7,96
5.000	224	8,14	155	7,87	99	7,66	76	7,56
10.000	448	8,28	309	7,97	198	7,71	151	7,61
25.000	1120	7,69	773	7,57	496	7,47	378	7,42

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz tablice je vidljiv iznos mjesečnog anuiteta te efektivne kamatne stope ovisno o iznosu odobrenog kredita (2.000, 5.000, 10.000 ili 25.000 EUR-a) i roku otplate (24, 36, 60 ili 84 mjeseca). Efektivna kamatna stopa viša je na manji iznos kredita. Za isti iznos odobrenog kredita, što je dulji rok otplate to je efektivna kamatna stopa niža.

Slika 26. Reprezentativan primjer kredita za kupnju motornog vozil „Vozi fiksno“ u EUR-rima Karlovačke banke d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	10.000,00 EUR
Kamata u otplati (84 mjeseca):	2.705,69 EUR
Interkalarna kamata:	2,00 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	91,85 EUR
Mjesečni anuitet:	151,00 EUR
EKS	7,61 %
Ukupan trošak kredita:	12.799,54 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

U tablici je dan primjer odobrenog kredita u iznosu od 10.000,00 EUR-a, na rok otplate od 84 mjeseci. Ukupan trošak kredita iznosi 12.799,54 EUR-a, što znači da je klijent banci dužan platiti ukupnu kamatu u iznosu od 2.799,54 EUR -a (kamatu u otplati od 2.705,69 EUR-a, interkalarnu kamatu od 2,00 EUR-a, te naknadu za obradu u iznosu od 91,85EUR-a). Mjesečni anuitet je 151,00 EUR-a. Efektivna kamatna stopa iznosi 7,61%.

Kredit za kupnju motornog vozila „VOZI FIKSNO“u kunama Karlovačke banke d.d. ima slične uvjete za odobravanja kredita kao standardni kredit za kupnju motornog vozila. Ovaj kredit se izdaje u valuti kune. Iznos koji banka odobrava je od 11.000,00 do 190.000,00 kuna ili iznos kredita se može povećati do 10% na iznos predračuna. Rok otplate je jednak kao i kod prethodnih kredita. Godišnja kamatna stopa je fiksna i iznosi 7,75%. Instrumenti osiguranja su kod odobrenog kredita od 11.000,00 do 38.000,00 kuna „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ i „Zadužnica“, a kod iznosa od 38.001,00 do 190.000,00 kuna to su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“ i pravo zaloga na motornom vozilu.

Slika 27. Informativna tablica anuiteta kredita za kupnju motornog vozila „Vozi fiksno“ u kunama Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u KN	Rok otplate							
	24 mjeseca	EKS%	36 mjeseci	EKS%	60 mjeseci	EKS%	84 mjeseca	EKS%
11.000	495	10,73	342	9,78	220	9,01	169	8,68
60.000	2700	9,00	1866	8,61	1202	8,28	920	8,14
100.000	4500	8,50	3110	8,26	2003	8,07	1533	7,98
190.000	8550	8,14	5909	8,02	3806	7,92	2913	7,87

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Slika 28. Reprezentativan primjer ukupnih troškova kredita za kupnju motornog vozila „Vozi fiksno“ u kunama Karlovačke banke d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	80.000,00 KN
Kamata u otplati (84 mjeseca):	23.037,63 KN
Interkalarna kamata:	16,99 KN (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	700,00 KN
Mjesečni anuitet:	1.227,00 KN
EKS	8,04 %
Ukupan trošak kredita:	103.754,62 KN

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Auto kredit Privredne banke Zagreb d.d. nudi brojne pogodnosti jer odobrava kredit bez jamca, korisnik kredita ima izbor načina otplate kredita: u anuitetima ili uz „poseban obrok“, pruža se usluga ugovaranja police auto osiguranja uz plaćanje na rate i mogućnost obnavljanja police putem PBZ365 usluge. Iznos kredita koji banka odobrava je za sva vozila, i to: kod modela A odobrava do 8.000,00 EUR-a, za model B i C odobrava do 25.000,00 EUR-a. Iznos kredita može se uvećati za troškove, s time da ukupni iznos ne može biti veći od maksimalnog iznosa kredita. Kredit se odobrava uz status klijenta i bez statusa klijenta. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i za klijenta banke iznosi 6,87% godišnje (za taj slučaj efektivna kamatna stopa iznosi 8,07%), bez statusa klijenta godišnja kamatna stopa također je promjenjiva, ali iznosi 7,17% (efektivna kamatna stopa iznosi 8,39%). Rok otplate kredita je od 3 do 7 godina. Kredit se otplaćuje u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju za EUR iz tečajne liste Hrvatske narodne banke važeće na dan plaćanja kredita. Mogućnost otplate kredita je u jednakim mjesečnim anuitetima ili uz „poseban obrok“ koji može iznositi maksimalno 45% iznosa kredita (minimalno 10% se prenosi na otplatu), ovisno o roku otplate. Modeli otplate kredita su uz jamce, uz fiduciji²⁰, uz fiduciji i policu kasko osiguranja. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva iznosi 1,00% od iznosa kredita, maksimalno 700,00 kuna. Instrumenti osiguranja za sve modele su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ ovjerena kod javnog bilježnika, „Zadužnica“ izdana od

²⁰ Fiduciji je instrument osiguranja koji je jako sličan hipoteci, samo što kod fiducije banka preuzima vlasništvo nad predmetom kreditiranja i to stanje traje dok god se ne postigne određeni cilj, a to je u većini slučajeva otplata kredita od strane krunika kredita. Kod hipoteke, korisnik kredita zadržava pravo vlasništva nad imovinom dok god banka ne aktivira hipoteku.

svih sudionika u kreditu i ovjerena kod javnog bilježnika te „Osiguranje tražbine“ sukladno „Ugovoru o osiguranju tražbine“ po odobrenom kreditu. Posebno, za model A, osiguranje je jedan samostalno kreditno sposoban solidarni jamac ili dva zajedničko kreditno sposobna solidarna jamca. Za model B, osiguranje je prijenos prava vlasništva na motornom vozilu koji je predmet kreditiranja, polica potpunog kasko osiguranja motornog vozila, koje je predmet kreditiranja. Za model C, to je prijenos prava vlasništva na motornom vozilu, koje je predmet kreditiranja.

Slika 29. Reprezentativan primjer ukupnih troškova za auto kredite u Privrednoj banci d.d.

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA – Auto krediti

Parametar promjenjivosti	6M EURIBOR		6M NRS1	
	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta
Valuta kredita	EUR	EUR	EUR	EUR
Traženi iznos kredita za kupnju vozila	8.000,00 EUR	8.000,00 EUR	8.000,00 EUR	8.000,00 EUR
Rok otplate	7 godina	7 godina	7 godina	7 godina
Iznos naknade	612,80 HRK	612,80 HRK	612,80 HRK	612,80 HRK
Iznos premija	1.544,26 ¹	1.544,26 ¹	1.544,26 ¹	1.544,26 ¹
Kamatna stopa (promjenjiva)	6,87% ²	7,17% ²	6,62% ³	6,92% ³
Efektivna kamatna stopa	8,29%	8,61%	8,01%	8,34%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	2.099,77 EUR	2.198,17 EUR	2.017,93 EUR	2.115,98 EUR
Mjesečni anuitet	120,23 EUR	121,41 EUR	119,26 EUR	120,43 EUR
Ukupan iznos za otplatu	10.099,77EUR ⁴	10.198,17 EUR ⁴	10.017,93 EUR ⁵	10.115,98 EUR ⁵

¹Premija je izračunata uz premijsku stopu 2,10% na iznos glavnice uvećan za 20%.

²Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 7,00 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR-a koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

³Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 4,36 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

⁴Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijea, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 6,87 % odnosno 7,17% godišnje, ovisno o statusu klijenta.

⁵Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijea, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 6,62% odnosno 6,92% godišnje ovisno o statusu klijenta.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Trenutno, Karlovačka banka d.d. ima veću ponudu kredita za kupnju motornih vozila od Privredne banke Zagreb d.d.. Obje banke nude isti iznos kredita do najviše 25.000,00 EUR-a. Rok otplate u Karlovačkoj banci d.d. je do 8 godina, a u Privrednoj banci Zagreb d.d. najduži rok otplate je 7 godina. Karlovačka banka d.d. nudi kredite i s fiksnom kamatnom stopom, dok Privredna banka Zagreb d.d. daje kredite isključivo

s promjenjivom kamatnom stopom i to različitom za klijente i nekljente banke. Naknada za obradu kredita je u Karlovačkoj banci d.d. ovisi o iznosu i vrsti kredita, dokj u Privrednoj banci Zagreb d.d. iznosi 1,00% od iznosa kredita, maksimalno 700,00 kuna. Instrumenti osiguranja za otplatu kredita slični su u obje banke („Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, „Zadužnica“ izdana od svih sudionika u kreditu, „Osiguranje tražbine“).

5.8. Stambeni kredit

Karlovačka banka d.d. u svojoj ponudi ima tri vrste stambenog kredita:

- stambeni kredit za klijenta banke,
- stambeni kredit za nekljenta banke,
- stambeni kredit za mlade.

Stambeni kredit za klijenta banke može se odobriti državljaninu Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem u Republici Hrvatskoj, s visinom redovitih mjesečnih primanja u minimalnom iznosu od 2.200,00 kuna i kreditnom sposobnosti. Odobrava se klijentu banke. Namjena kredita je za kupnju nekretnine (kuće, stana, apartmana, kuće za odmor), kupnju nekretnine s adaptacijom, kupnju i komunalno uređenje zemljišta s namjenom stambene izgradnje, izgradnja, dogradnja i dovršenje nekretnine, adaptacija nekretnine, legalizacija nekretnine, adaptacija nekretnine temeljem ugovora o najmu i otplata ranije realiziranih stambenih kredita. Valuta u kojoj se izdaje kredit je EUR i otplaćuje se prema srednjem tečaju EUR-a Hrvatske narodne banke. Iznos koji banka odobrava je od 2.000,00 do 200.000,00 EUR-a. Za kupnju, izgradnju i ostale namjene banka izdaje kredit od 2.000,00 do 200.000,00 EUR-a, a za adaptaciju izdaje od 2.000,00 do 50.000,00 EUR-a. Instrumenti osiguranja su ovisno o iznosu koji korisnik potražuje. Od 2.000,00 do 10.000,00 EUR-a su bjanko zadužnica, „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ i „Zadužnica“, za iznose od 10.001,00 do 200.000,00 EUR-a sve prije navedeno te polica osiguranja od požara, jamac, polica životnog osiguranja ili oročeni depozit u iznosu 10% od iznosa kredita. Rok otplate kredita je od 26 do 360 mjeseci. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i iznosi 5,60%, promjenjivi dio iznosi 2,43%, a fiksni dio 3,17%. Naknada za obradu

kredita je za odobreni iznos od 2.000,00 do 10.000,00 EUR-a iznosi 500,00 kuna, za odobreni iznos od 10.001,00 do 20.000,00 iznosi 900,00 kuna, a za iznose od 20.001,00 do 200.000,00 EUR-a iznosi 1.500,00 kuna. Naknada za upis hipoteke iznosi 300,00 kuna. Efektivna kamatna stopa bit će prikazana u tablici otplate kredita prilikom davanja tablice korisniku kredita. Rok korištenja kredita je 90 dana od odobrenja kredita isplatom na račun korisnika kredita u Banci i/ili na račun dobavljača ili prodavatelja na osnovu ponude, predračuna, računa ili kupoprodajnog ugovora. Otplata kredita je kroz jednake mjesečne anuitete u valuti EUR-a u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke. Plaća se 10-og u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 30. Reprezentativan primjer stambenog kredita klijenta Karlovačke banke d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	50.000,00 EUR
Kamata u otplati (300 mjeseci):	41.781,40 EUR
Interkalarna kamata:	7,67 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	195,70 EUR
Mjesečni anuitet:	306,00 EUR
EKS	5,64 %
Ukupan trošak kredita:	91.984,77 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Stambeni kredit za neklijente Karlovačke banke d.d. ima jednake opće uvjete kao i prethodni kredit, a također se izdaje u valuti EUR. Stambeni kredit za neklijente banke ima manji rok otplate kredita (do 300 mjeseci), a razlika je i u godišnjoj kamatnoj stopi koja je promjenjiva, viša i iznosi 6,90%, fiksni dio iznosi 4,47%, a promjenjivi dio iznosi 2,43%. Naknade za obradu kredita su jednake kao i kod prethodnog kredita. Model otplate kredita je kroz mjesečne anuitete.

Slika 31. Informativna tablica stambenog kredita za neklijente Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u EUR	Rok otplate							
	48 mjeseci	EKS%	72 mjeseca	EKS%	120 mjeseci	EKS%	300 mjeseci	EKS%
5.000	119	7,62	85	7,40	57	7,21	34	7,05
15.000	357	7,33	254	7,20	172	7,09	103	6,99
30.000	714	7,26	507	7,15	344	7,06	206	6,98

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Slika 32. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita za neklijente Karlovačke banke d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	50.000,00 EUR
Kamata u otplati (300 mjeseci):	53.088,11 EUR
Interkalarna kamata:	9,45 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	195,70 EUR
Mjesečni anuitet:	343,69 EUR
EKS	6,95 %
Ukupan trošak kredita:	103.293,26 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Iz navedenih primjera vidljivo je koliko se za isti iznos i vrijeme otplate odobrenog kredita razlikuju mjesečni anuiteti odnosno ukupni iznos kamata na koje se dužnik (kljente i nekljente banke) tereti. Razlika u 25 godina otplate je 11.308,49 EUR-a što je prilično velik iznos u odnosu na odobreni kredit od 50.000,00 EUR-a.

Stambeni kredit za mlade Karlovačke banke d.d. izdaje se pod jednakim općim uvjetima kao i stambeni kredit za kljente i nekljente banke. Banka odobrava iznos kredita od 2.000,00 do 200.000,00 EUR-a. Rok otplate kredita je do 360 mjeseci. Instrumenti osiguranja su jednaki kao i u prijašnjim stambenim kreditima. Razlika je u godišnjoj kamatnoj stopi koja je promjenjiva i iznosi ukupno 5,35%, od toga promjenjivi dio iznosi 2,43%, a fiksni dio iznosi 2,92%. Naknada za obradu kredita je jednaka kao i kod drugih stambenih kredita Karlovačke banke d.d.. Model otplate kredita je kroz jednake mjesečne anuitete.

Slika 33. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita za mlade u Karlovačkoj banci d.d.

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	50.000,00 EUR
Kamata u otplati (300 mjeseci):	39.632,17 EUR
Interkalarna kamata:	7,33 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	234,94 EUR
Mjesečni anuitet:	299,00 EUR
EKS	5,40 %
Ukupan trošak kredita:	89.874,44 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Stambeni krediti Privredne banke Zagreb d.d. nude se u kunama i EUR-ima. Privredna banka Zagreb d.d. razlikuje Energo kredite i Stambene kredite. Stambeni kredit u kunama Privredne banke Zagreb d.d. odobrava se fizičkim osobama s redovitim mjesečnim primanjima (plaća ili mirovina) kod domaćih ili inozemnih pravnih subjekata i s prebivalištem u Republici Hrvatskoj. Namjena kredita odobrenom u iznosu od 75.000,00 do 2.300.000,00 kuna je za kupnju stambene nekretnine, kupnju s adaptacijom, izgradnju, dogradnju, nadogradnju, dovršenje ili rekonstrukciju stambene nekretnine te kupnju građevinskog zemljišta s izgradnjom ili samo kupnju građevinskog zemljišta. Namjena kredita u iznosu od 15.000,00 do 535.000,00 kuna je za adaptaciju. Otplata kredita u Banci ili drugim bankama sukladno namjeni za koju je realiziran postojeći kredit. Rok otplate je od 3 do 20 godina za sve namjene osim adaptacije bez hipoteke. Rok od 3 do 15 godina je za kredite s namjenom adaptacije bez hipoteke, za kredite uz fiksnu kamatnu stopu rok je od 3 do 10 godina. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i za standardni kredit iznosi 5,40% uz status klijenta (efektivna kamatna stopa iznosi 5,58%), bez statusa klijenta iznosi 5,70% godišnje (efektivna kamatna stopa tada iznosi 5,86%). Kredit za adaptaciju ima jednaku kamatnu stopu kao i standardni kredit. Također ima mogućnost oodbrenja kredita uz fiksnu kamatnu stopu, ali tada iznosi 5,95% uz status klijenta (efektivna kamatna stopa iznosi 6,12%), dok bez statusa klijenta iznosi 6,25% (efektivna kamatna stopa iznosi 6,51%). Naknada za obradu kredita iznosi 1,00% od iznosa kredita za kredite s namjenom kupnje i kupnje s adaptacijom, a 2,00% od iznosa kredita za ostale namjene. Naknada najviše može iznositi 1.900,00 kuna i može se platiti ili iz kredita ili iz vlastitih sredstva. Za izdavanje kredita potrebno je odrediti kreditnu sposobnost korisnika kredita. Zajednički instrumenti osiguranja su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ izdanja od svih sudionika u kreditu i ovjerena kod javnog bilježnika, „Zadužnica“ izdana od strane svih sudionika u kreditu i potvrđena od javnog bilježnika. Ostali instrumenti osiguranja su založno pravo na nekretnini, polica osiguranja imovine od osnovnih opasnosti za nekretninu danu u zalog, osiguranje od nezgode u visini 100% od kredita, osiguranje otplate kredita ili postojeća polica osiguranja živa koja ima pokriveno osiguranje nezgode u visini 100% iznosa kredita. Otplata kredita je u jednakim mjesečnim anuitetima ili mjesečnim ratama ili u

anuitetima s postupnim povećanjem anuiteta. Korisnik kredita odabire sam dan u mjesecu na koji će plaćati svoje mjesečne obveze.

Slika 34. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita u kunama Privredne banke Zagreb d.d.

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA

	Promjenjiva kamata		Fiksna kamata	
	Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 za HRK			
	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Valuta kredita	HRK	HRK	HRK	HRK
Traženi iznos kredita za kupnju nekretnine	570.000,00 HRK	570.000,00 HRK	570.000,00 HRK	570.000,00 HRK
Rok otplate	20 godina	20 godina	10 godina	10 godina
Iznos naknade	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK
Kamatna stopa ¹	5,70%	5,40%	6,25%	5,95%
Efektivna kamatna stopa	5,89% ²	5,58% ²	6,51% ²	6,19% ²
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	386.550,11 HRK	363.320,90 HRK	197.996,05 HRK	187.664,16 HRK
Mjesečni anuitet	3.985,62 HRK	3.888,83 HRK	6.399,96 HRK	6.313,86 HRK
Ukupan iznos za otplatu	956.550,11 HRK ³	933.320,90 HRK ³	767.996,05 HRK ⁴	757.664,16 HRK ⁴

¹ Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 3,88 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za HRK koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

² EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, naknadu te uz navedeni rok otplate.

³ Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 5,70%, odnosno 5,40% godišnje.

⁴ Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M NRS1 za HRK definirano je Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Energo kredit se odobrava pod sličnim uvjetima kao i Stambeni kredit. Namjena kredita je poboljšanje energetske učinkovitosti na postojećim objektima, za refinanciranje energo stambenih kredita i standardnih stambenih uz predložene dokaze da kreditirana nekretnina pripada energetskim razredima A, A+ i B. Iznos kredita koji odobrava banka je od 70.000,00 do 2.300.000,00 kuna za sve namjene osim za poboljšanje učinkovitosti, a od 15.000,00 do 535.000,00 kuna za poboljšanje energetske učinkovitosti. Rok otplate kredita je od 3 do 20 godina za sve namjene osim kredita s namjenom poboljšanja energetske učinkovitosti bez hipoteke, od 3 do 15 godina za kredite s namjenom poboljšanja energetske učinkovitosti bez hipoteke i

od 3 do 10 godina za kredite uz fiksnu kamatnu stopu. Kamatna stopa uz status klijenta iznosi 5,00% godišnje i promjenjiva je (efektivna kamatna stopa iznosi 5,16%), a bez statusa klijenata iznosi 5,30% (efektivna kamatna stopa iznosi 5,47%). Također, postoji mogućnost za odobrenje kredita uz fiksnu kamatnu stopu koja za status klijenta iznosi 5,60% godišnje (efektivna kamatna stopa iznosi 5,83%), a bez statusa klijenta iznosi 5,90% (efektivna kamatna stopa iznosi 6,14%). Modeli otplate, naknada za obradu kredita te instrumenti osiguranja plaćanja su jednaki kao i kod ostalih stambenih kredita

Slika 35. Reprezentativan primjer ukupnih troškova Energo kredita u kunama Privredne banke Zagreb d.d.

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA

	Promjenjiva kamata		Fiksna kamata	
	Parametar promjenjivosti: 6M NRS1 za HRK			
	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta
Valuta kredita	HRK	HRK	HRK	HRK
Traženi iznos kredita za kupnju nekretnine	570.000,00 HRK	570.000,00 HRK	570.000,00 HRK	570.000,00 HRK
Rok otplate	20 godina	20 godina	10 godina	10 godina
Iznos naknade	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK
Kamatna stopa ¹	5,30%	5,00%	5,90%	5,60%
Efektivna kamatna stopa	5,47% ²	5,16% ²	6,14% ²	5,82% ²
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	355.644,26 HRK	332.819,07 HRK	185.950,00 HRK	175.713,58 HRK
Mjesečni anuitet	3.856,85 HRK	3.761,75 HRK	6.299,58 HRK	6.214,28 HRK
Ukupan iznos za otplatu	925.644,26 HRK ³	902.819,07 HRK ³	755.950,00 HRK ⁴	745.713,58 HRK ⁴

¹ Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 3,48 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za HRK koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

² EKS je izračunat na navedeni iznos kredita, naknadu te uz navedeni rok otplate.

³ Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospelja, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 5,30%, odnosno 5,00% godišnje.

⁴ Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospelja, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M NRS1 za HRK definirano je Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Privredna banka Zagreb d.d. svoje stambene kredite Energo i Stambeni kredit nudi i u valuti EUR-a. Namjena kredita PBZ Energo kredita jednaka je kao i za kredit u kunskoj vrijednosti. Iznos koji se odbrava je od 10.000,00 do 350.000,00 EUR-a. Rok otplate je do 3 do 30 godina za sve namjene osim za energetske učinkovitost kad je taj rok od 3

do 25 godina. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i iznosi uz status klijenta 5,08% (efektivna kamatna stopa iznosi 5,28%), dok bez statusa klijenta iznosi 5,38% (efektivna kamatna stopa iznosi 5,60%). Energo kredit može se odobriti uz hipoteku. Naknada za obradu kredita i instrumenti osiguranja su jednaki kao i kod energo kredita u kunama.

Slika 36. Reprezentativan primjer troškova energo kredita Privredne banke Zagreb d.d.

REPRENZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA – Energo krediti

Parametar promjenjivosti	6M EURIBOR		6M NRS1 za EUR	
	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta
Valuta kredita	EUR	EUR	EUR	EUR
Traženi iznos kredita za kupnju nekretnine	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00
Rok otplate	20 godina	20 godina	20 godina	20 godina
Iznos naknade	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	5,08% ¹	5,38% ¹	4,83% ²	5,13% ²
Efektivna kamatna stopa	5,24%	5,56%	4,98 %	5,30%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	44.588,52 EUR	47.602,08 EUR	42.108,32 EUR	45.088,29 EUR
Mjesečni anuitet	498,29 EUR	510,85 EUR	487,95 EUR	500,37 EUR
Ukupan iznos za otplatu	119.588,52 ³	122.602,08 ³	117.108,32 EUR ⁴	120.088,29 EUR ⁴

¹Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 5,21 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR-a koja je za kredite uz status klijenta umanjena za 0,30 p.p.

²Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 2,57 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR koja je za kredite uz status klijenta umanjeno za 0,30 p.p.

³Ukupni iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospeljeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 5,08% odnosno 5,38% godišnje ovisno o statusu klijenta.

⁴Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospeljeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 4,83% odnosno 5,13% godišnje ovisno o statusu klijenta.

Utvrđivanje i promjenjivost kamatne stope prema 6M EURIBOR –u i 6M NRS1 za EUR definirani su općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb u kreditnom poslovanju s fizičkim osobama.

Ukupni iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu budući da ista ovisi o datumu isplate kredita. U izračun EKS-a nisu uključeni troškovi polica osiguranja

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Stambeni kredit u Privrednoj banci Zagreb d.d. u valuti EUR ima jednake opće uvjete odobravanja kao i stambeni kredit u kunama. Iznos koji banka odobrava je od 10.000,00 do 350.000,00 EUR-a. Za adaptaciju nekretnine se odobrava iznos od 10.000,00 do 70.000,00 EUR-a. Otplate kredita u banci ili drugim bankama sukladno je namjeni za koju je realiziran postojeći kredit. Iznos kredita može biti maksimalno do 95% procijenjene vrijednosti nekretnine ovisno o odabranoj kombinaciji instrumenta otplate. Rok otplate je 3 do 30 godina za sve namjene osim adaptacije

kad je taj rok od 3 do 25 godina. Kamatna stopa za standardni kredit uz status klijenta iznosi 6,07% godišnje i promjenjiva je (efektina kamatna stopa iznosi 6,25%), bez statusa klijenta godišnja kamatna stopa iznosi 6,37% (dok je efektivna kamatna stopa 6,57%). Naknada za obradu kredita jednaka je kao i za stambeni kredit u kunama. Instrumenti osiguranja plaćanja su jednaki kao i kod stambenog kredita u kunama.

Slika 37. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita za mlade u Privrednoj banci Zagreb d.d.

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA – stambeni krediti (za mlade - do 40 godina starosti)

	EURIBOR		NRS1 za EUR	
	uz status klijenta	bez statusa klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta
Valuta kredita	EUR	EUR	EUR	EUR
Traženi iznos kredita za kupnju nekretnine	75.000,00 EUR	75.000,00 EUR	75.000,00 EUR	75.000,00 EUR
Rok otplate	20 godina	20 godina	20 godina	20 godina
Iznos naknade	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	5,77% ¹	6,07% ¹	5,52% ²	5,82% ²
Efektivna kamatna stopa	5,97%	6,29%	5,71%	6,02%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	51.580,32 EUR	54.684,83 EUR	49.023,75 EUR	52.096,26 EUR
Mjesečni anuitet	527,42 EUR	540,36 EUR	516,76 EUR	529,56 EUR
Ukupan iznos za otplatu	126.580,32 EUR ³	129.684,83 EUR ³	124.023,75 EUR ⁴	127.096,26 EUR ⁴

¹Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 5,90 p.p. uvećanog za 6M EURIBOR-a koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

²Kamatna stopa definira se kao zbroj fiksnog dijela u visini 3,26 p.p. uvećanog za 6M NRS1 za EUR koja je za kredite uz status klijenta dodatno umanjena za 0,30 p.p.

³Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 5,77% odnosno 6,07% godišnje, ovisno o statusu klijenta

⁴Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita, uz pretpostavku da je do kraja otplate kredita važeća promjenjiva kamatna stopa od 5,52%, odnosno 5,82%, ovisno o statusu klijenta.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Karlovačka banka d.d. svoje stambene kredite izdaje isključivo u valuti EUR-a, dok Privredna banka Zagreb d.d. uz stambene kredite u valuti EUR nudi i kredite u valuti kune. Privredna banka Zagreb d.d. trenutno ima veću ponudu stambenih kredita u odnosu na Karlovačku banku d.d.. Svaki od kredita Privredne banke Zagreb d.d. može se odobriti i uz fiksnu kamatnu stopu. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva u Karlovačkoj banci d.d. ovisi o visini odobrenog kredita (od 500,00 do 1.500,00 kuna), a u Privrednoj banci Zagreb d.d. se ovisno o iznosu i vrsti kredita obračunava u postotku odobrenog iznosa. Instrumenti osiguranja plaćanja kredita su gotovo isti u obje banke.

5.9. Ostali krediti banaka

Karlovačka banka d.d. od ostalih kredita nudi:

- Kredit za refinanciranje obveza u banci**, koji se nudi klijentima i nekljntima banke. Namjena tog kredita je refinanciranje obveza u banci. Valuta u kojoj se izdaje kredit je EUR i otplaćuje se prema srednjem tečaju EUR-a Hrvatske narodne banke. Iznos koji banka odobrava je od 1.500,00 do 30.000,00 EUR-a. Instrumenti za osiguranje ovisno o odobrenom iznosu kredita, od 1.500,00 do 10.000,00 EUR-a su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ i „Zadužnica“, od 10.001,00 do 20.000,00 EUR-a uz izjavu i zadužnicu još je potreban i jamac, a od 20.001,00 do 30.000,00 uz izjavu, zadužnicu, jamca potreban je i zalag nekretnine te polica osiguranja od požara. Rok otplate kredita je od 36 do 120 mjeseci. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i iznosi ukupno 8,99%, od čega fiksni dio iznosi 6,56%, dok promjenjivi dio iznosi 2,43%. Naknada za obradu kredita je po parametrima za odobreni kredit u iznosu od 1.500,00 do 3.000,00 EUR-a je 300,00 kuna, od 3.001,00 do 10.000,00 EUR-a je 500,00 kuna, a od 10.001,00 do 30.000,00 EUR-a iznosi 700,00 kuna. Rok korištenja kredita je 30 dana od odobrenja kredita isplatom na račun obveza korisnika kredita u banci. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u valuti EUR-a u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, do 10-og u mjesecu, osobim uplatom, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 38. Informativna tablica i reprezentativan primjer kredita za refinanciranja obveza

Informativna tablica anuiteta								
Iznos u EUR	Rok otplate							
	36 mjeseci	EKS%	60 mjeseci	EKS%	84 mjeseca	EKS%	120 mjeseci	EKS%
2.000	63	10,46	41	9,91	32	9,67	25	9,49
5.000	158	9,96	103	9,60	80	9,44	62	9,32
10.000	316	9,47	206	9,29	159	9,21	125	9,16
30.000	949	9,22	618	9,13	477	9,09	374	9,07

Reprezentativni primjer	
Iznos kredita:	10.000,00 EUR
Kamata u otplati (60 mjeseci):	2.353,47 EUR
Interkalarna kamata:	2,46 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	65,23 EUR
Mjesečni anuitet:	206,00 EUR
EKS	9,29 %
Ukupan trošak kredita:	12.421,16 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

- **Kredit za podmirenje duga po tekućem računu** odobrava se klijentima Karlovačke banke d.d.. Namjena kredita je za podmirenje duga po tekućem računu. Iznos koji banka odobrava je do 30.000,00 kuna. Ovaj kredit nema instrument osiguranja. Rok otplate kredita je do 12 mjeseci. Kamatna stopa je godišnja i fiksna, a iznosi 10,99%. Naknade za obradu kredita nema. Kredit se plasira na tekući račun korisnika kredita u banci u svrhu podmirenja duga proizašlog iz smanjenog/ukinutog kredita po tekućem računu. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u kunama, do 10-og u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 39. Informativna tablica anuiteta i reprezentativan primjer kredita za podmirenje tekućeg računa Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta	
Iznos	Rok otplate
	12 mjeseci
1.000	88
5.000	441
10.000	881
15.000	1.322
20.000	1.762
30.000	2.643
EKS%	10,99

Reprezentativni primjer	
Iznos kredita:	30.000,00 KN
Kamata u otplati (12 mjeseci):	1.716,23 KN
Interkalama kamata:	-
Naknada za obradu:	-
Mjesečni anuitet:	2.643,07 KN
EKS	10,99%
Ukupan trošak kredita:	31.716,23 KN

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

- **Kredit za podmirenje obveza u banci** Karlovačke banke d.d. izdaje se klijentima i neklijentima banke. Namjena kredita je za podmirenje duga po tekućem računu, računu kreditne kartice i/ili kreditu građana. Valuta u kojoj se izdaje kredit je kuna. Iznos koji banka odobrava je do 50.000,00 kuna. Rok otplate kredita je do 36 mjeseci. Godišnja kamatna stopa je fiksna i iznosi 9,99%. Nema naknade za obradu kredita. Instrumenti osiguranja su „Izjava o

zapljeni po pristanku“ i „Zadužnica“ korisnika kredita. Korištenje kredita je 30 dana od odorenja kredita isplatom na račun obveza korisnika kredita u Banci. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u kunama, do 10-og u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 40. Informativna tablica i reprezentativan primjer kredita za podmirenje obveza u banci Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta				
Iznos	Rok otplate			
	12 mjeseci	18 mjeseci	24 mjeseca	36 mjeseci
10.000	877	598	459	321
15.000	1.315	828	689	481
30.000	2.630	1.795	1.378	962
50.000	4.384	2.992	2.296	1.603
EKS%	9,99	9,99	9,99	9,99

Reprezentativni primjer	
Iznos kredita:	30.000,00 KN
Kamata u otplati (24 mjeseca):	3.066,15 KN
Interkalarna kamata:	8,21 KN (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	-
Mjesečni anuitet:	1.377,81 KN
EKS	9,99%
Ukupan trošak kredita:	33.074,36 KN

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

- Kredit Kaba POVJERENJE +** Karlovačke banke d.d. odobrava se klijentima banke. Namjena kredita je za podmirenje obveza u banci i kod drugih banaka i/ili pravnih osoba. Valuta u kojoj se izdaje je EUR, i otplaćuje se prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke. Iznos koji odobrava banka je od 2.000,00 do 30.000,00 EUR-a. Instrumenti osiguranja su ovisno o iznosu odobrenog kredita i to, od 2.000,00 do 10.000,00 EUR-a je „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ i „Zadužnica“, od 10.001,00 do 20.000,00 EUR-a je izjava, zadužnica i jamac ili 10% depozita ili polica osiguranja života, od 20.001,00 do 30.000,00 EUR-a je izjava, zadužnica, jamac i zalog nekretnine te polica osiguranja od požara. Rok otplate kredita je od 36 do 120 mjeseci. Godišnja kamatna stopa je promjenjiva i iznosi ukupno 9,25%, uz fiksni dio koji iznosi 6,82% i promjenjivi dio koji iznosi 2,43%. Naknada za obradu kredita, za odobreni iznos kredita od 2.000,00 do 3.000,00 EUR-a iznosi 300,00 kuna, za

kredit od 3.001,00 do 10.000,00 EUR-a iznosi 500,00 kuna, a za kredit od 10.001,00 do 30.000,00 EUR-a iznosi 700,00 kuna. Naknada za upis hipoteke iznosi 300,00 kuna jednokratno. Otplata kredita je kroz jednake mjesečne anuitete u valuti EUR u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, do 10-og u mjesecu, obustavom u dijelu redovitih mjesečnih primanja ili trajnim nalogom prema planu otplate kredita.

Slika 41. Informativna tablica i reprezentativan primjer kredita Kaba POVJERENJE + Karlovačke banke d.d.

Informativna tablica anuiteta

Iznos u EUR	Rok otplate							
	36 mjeseci	EKS%	60 mjeseci	EKS%	84 mjeseca	EKS%	120 mjeseci	EKS%
2.000	64	10,74	41	10,18	32	9,94	25	9,76
5.000	159	10,24	104	9,87	80	9,71	63	9,59
10.000	317	9,74	207	9,56	160	9,48	126	9,42
30.000	952	9,58	621	9,45	481	9,40	378	9,36

Reprezentativni primjer

Iznos kredita:	10.000,00 EUR
Kamata u otplati (60 mjeseci):	2.421,17 EUR
Interkalarna kamata:	2,53 EUR (pretpostavka: kredit iskorišten zadnji dan u mjesecu)
Naknada za obradu:	65,85 EUR (500 kn)
Mjesečni anuitet:	207,00 EUR
EKS	9,56 %
Ukupan trošak kredita:	12.489,55 EUR

Izvor podataka: Kaba.hr, www.kaba.hr, (25.05.2015.)

Ostali krediti Privredne banke Zagreb d.d. su:

- **Turistički kredit** koji je namijenjen svim fizičkim osobama sa stalnim mjesečnim primanjima i prebivalištem u Republici Hrvatskoj. Namjena standardnog turističkog kredita je za uređenje i opremanje smještajnog objekta/kapaciteta (sobe, apartmana, studio apartmana, kuće za odmor), unapređenje kvalitete turističke ponude (izgradnja bazena, kupnja plovila, motocikla, bicikala i sl.), a energo turističkog kredita je za poboljšanje energetske učinkovitosti smještajnog objekta/kapaciteta (sobe, apartmana, studio apartmana, kuće za odmor) te unapređenje kvalitete turističke ponude. Iznos kredita koji banka odobrava je od 1.000,00 do 8.000,00 EUR-a. Rok otplate kredita je od 4 do 12 mjeseci. Kamatna stopa iznosi 7,10% i fiksna je.

Efektivna kamatna stopa iznosi 8,33%. Naknada za obradu kredita je 0,50% od iznosa kredita. Kredit se koristi bezgotovinskim plaćanjem na temelju dokumentacije za korištenje (kupoprodajni ugovor, predračun, troškovnik i dr.) minimalno 30% kredita. Otplata kredita moguća je u jednakim mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim anuitetima, te u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama. Potreban je izračun mjesečnih primanja i kreditna sposobnost korisnika kredita. Instrumenti osiguranja kredita su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika i „Zadužnica“ izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika.

Slika 42. Reprezentativan primjer ukupnih troškova za dugoročne turističke kredite Privredne banke Zagreb d.d.

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA - za dugoročne standardne turističke kredite

Parametar promjenjivosti	6M EURIBOR	
Status klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta
Valuta kredita	EUR	EUR
Traženi iznos kredita	75.000,00	75.000,00
Rok kredita	20 godina	20 godina
Iznos naknade	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	5,92% ¹	6,22% ¹
Efektivna kamatna stopa	6,13% ³	6,45% ³
Ukupni iznos kamate za razdoblje otplate	53.127,71 EUR	56.251,54 EUR
Mjesečni anuitet	533,87 EUR	546,89 EUR
Ukupni iznos za otplatu	128.127,71 EUR ⁴	131.251,54 EUR ⁴
Parametar promjenjivosti	6M NRS1 za EUR	
Status klijenta	uz status klijenta	bez statusa klijenta
Valuta kredita	EUR	EUR
Traženi iznos kredita	75.000,00	75.000,00
Rok kredita	20 godina	20 godina
Iznos naknade	1.900,00 HRK	1.900,00 HRK
Kamatna stopa (promjenjiva)	5,67% ²	5,97% ²
Efektivna kamatna stopa	5,86% ³	6,18% ³
Ukupni iznos kamate za razdoblje otplate	50.555,01 EUR	53.645,23 EUR
Mjesečni anuitet	523,14 EUR	536,03 EUR
Ukupni iznos za otplatu	125.555,01 EUR ⁵	128.645,23 EUR ⁵

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

- Privredna banka Zagreb d.d. u svojoj ponudi ima **potrošačke kredite**, potrošački kredit za financiranje zdravstvenih usluga u specijalnoj bolnici sv. Katarina, potrošački kredit za opremanje nekretnine i potrošački kredit uz American Express.

Potrošački kredit za financiranje zdravstvenih usluga u specijalnoj bolnici Sv. Katarina namjenjen je za plaćanje operativnih zahvata ili plaćanje bolničkog smještaja ili plaćanje rehabilitacije. Iznos kredita koji banka odobrava je od 5.000,00 do 100.000,00 kuna. Rok otplate je od 24 do 84 mjeseca. Kamatna stopa je fiksna, godišnja i ovisi o roku otplate kredita. Za rok otplate 24 i 36 mjeseci nema kamatne stope, za rok otplate 48 mjeseci kamatna stopa iznosi 1,52% (EKS 1,53%), za rok otplate 60 mjeseci 2,71% (EKS 2,74%), za rok otplate 72 mjeseca iznosi 3,52% (EKS 3,58%), za rok otplate 84 mjeseca 4,10% (EKS 4,18%). Nema naknade za obradu kreditnog zahtjeva. Korištenje kredita je bezgotovinsko plaćanje na račun Specijalne bolnice Sv. Katarine. Rok korištenja kredita je 6 mjeseci. Otplata kredita je u jednakim mjesečnim anuitetima ili u mjesečnim ratama. Instrument osiguranja do 20.000,00 kuna je „Zadužnica“ potvrđena od strane javnog bilježnika, za kredite preko 20.000,00 kuna je „Zadužnica“ i „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“ potvrđena od javnog bilježnika.

Slika 43. Reprezentativan primjer ukupnih troškova za potrošačke zdravstvene kredite Privredne banke Zagreb d.d.

Reprezentativni primjer ukupnih troškova za potrošačke zdravstvene kredite

Traženi iznos kredita	20.000,00 HRK
Rok otplate	48 mjeseci
Kamatna stopa	1,52%
Efektivna kamatna stopa	1,53%
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva 0%	0,00 HRK
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	626,79 HRK
Mjesečni anuitet	429,73 HRK
Ukupan iznos za otplatu*	20.626,79 HRK

* ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koju bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita. Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Potrošački kredit za opremanje nekretnine namjenjen je svim fizičkim osobama s redovitim mjesečnim primanjima. Iznos kredita koji banka odobrava je od 4.000,00 do 100.000,00 kuna za opremanje stambene

nekretnine. Godišnja kamatna stopa iznosi 8,50% i fiksna je. Rok otplate kredita je od 24 do 84 mjeseca. Korištenje kredita je bezgotovinsko plaćanje na transakcijski račun prodavatelja, na osnovi računa ili predračuna. Rok korištenja kredita je do 6 mjeseci. Način otplate kredita je u jednakim mjesečnim anuitetima ili u mjesečnim ratama. Nema naknade za obračun kreditnog zahtjeva. Instrumenti za osiguranje kredita su „Izjava o zapljeni po pristanku dužnika“, izdana od svih sudionika u kreditu i ovjerena kod javnog bilježnika i „Zadužnica“ izdana od svih sudionika u kreditu i potvrđena kod javnog bilježnika.

Slika 44. Reprezentativan primjer ukupnih troškova potrošačkog kredita za opremanje nekretnine

REPREZENTATIVNI PRIMJER UKUPNIH TROŠKOVA - potrošački krediti za opremanje nekretnine

Valuta kredita	HRK
Traženi iznos kredita	50.000,00 HRK
Rok otplate	7 godina
Naknada %	bez naknade
Kamatna stopa (fiksna)	8,50%
Efektivna kamatna stopa	8,83%
Ukupan iznos kamate za razdoblje otplate	16.513,40 HRK
Mjesečni anuitet	791,82 HRK
Ukupan iznos za otplatu	66.513,40 HRK ¹

¹Ukupan iznos za otplatu uključuje iznos glavnice kredita te kamate obračunate do dospijeća, a koje bi korisnik kredita plaćao do konačne otplate kredita. Ukupan iznos za otplatu ne sadrži interkalarnu kamatu, budući da ista ovisi o datumu isplate kredita.

Izvor podataka: PBZ.hr, www.pbz.hr, (28.05.2015.)

Potrošački kredit uz American Express odobrava se državljaninu Republike Hrvatske sa stalnim prebivalištem koji su korisnici osobne American Express kartice. Namjena kredita je za kupnju robe široke potrošnje i usluga od prodavatelja, klijenta banke. Iznos koji banka odobrava je od 1000,00 do 100000,00 kuna. Rok otplate kredita je do 60 mjeseci. Kamatna stopa iznosi 8,96%, godišnja je i fiksna. Efektivna kamatna stopa na maksimalan iznos kredita iznosi 9,35%. Kredit se koristi kada klijent odabere željenu robu na ugovorenom prodajnom mjestu, trgovac klijentu nakon odobrenja PBZ Carda, uručuje ispunjeni obrazac ugovora na potpis. Nakon potpisanog ugovora klijent može preuzeti robu. Iznos mjesečnih obroka ili anuiteta uplaćuju se na

način i u rokovima u kojima se i inače podmiruju obveze po American Express kartici.
Jednokratna naknada za posredovanje iznosi 1,5%.

Napomena: Karlovačka banka d.d. i Privredna banka Zagreb d.d. u svojoj ponudi imaju nenamjenske kredite, ali zbog složenosti obrade nisu obrađeni u ovom završnom radu.

ZAKLJUČAK

U završnom radu modeli otplate zajma obrađeni su kroz nominalno jednake anuitete, kroz jednake otplatne kvote i konverziju zajma. Na primjerima Karlovačke banke d.d. i Privredne banke Zagreb d.d. vidljivo je da model otplate zajma je kroz nominalno jednake mjesečne anuitete. Privredna banka Zagreb d.d. u svojim modelima otplate daje na volju svojim klijentima kredita da odaberu hoće li svoj kredit otplaćivati po jednakim anuitetima ili po jednakim otplatnim kvotama. Obje banke imaju jednake instrumente osiguranja od neplaćanja kredita od strane klijenta. Karlovačka banka d.d. za sve kredite ima jednake uvjete otplate, da se kredit mora platiti do 10-og u mjesecu, što za Privrednu banku Zagreb nije slučaj, jer ona daje na volju klijenta da si sam odredi kada će otplatiti svoju ratu, kojeg dana u mjesecu. Za neke kredite je povoljnija Karlovačka banka d.d., dok je za druge povoljnija Privredna banka Zagreb d.d. Iz svih navedenih primjera možemo vidjeti da u tom trenutku Karlovačka banka d.d. zaračunava manju naknadu za obradu kredita. Valute u kojoj banke izdaju svoje kredite je kuna i EUR. Ukoliko je kredit izdan u valuti EUR, onda se on vraća u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke. Rata kredita u EUR-ima može varirati ovisno o srednjem tečaju EUR-a. Ukoliko je tečaj viši, to onda povećava otplatnu ratu kredita, a ukoliko je srednji tečaj eura niži onda se umanjuje otplatna rata kredita. Obje banke imaju veliki izbor kredita, svaki kredit ima svoju namjeru i u koje svrhe se koristi.

POPIS LITERATURE

1. Pavlović, B: **Poslovna matematika 1**, Zbirka rješениh zadatka, Veleučilište u Karlovcu, Karlovac, 2009. godina
2. Perše, D.: **Gospodarstvena matematika**, Veleučilište u Karlovcu, Karlovac, 2003.godina
3. Relić, B.: **Gospodarska matematika**, RRI F, Zagreb, 2002.godina
4. Relić, B.: **Gospodarska matematika**, Računovodstvo i financije, Sveučilišna tiskara d.o.o., Zagreb, 1996. godina
5. Šego, B.: **Matematika za ekonomiste**, Narodne novine d.d., Zagreb, 2005.godina
6. Šegota, A: **Financijska matematika**, Sveučilište u Rijeci, Ekonomski fakultet u Rijeci, Rijeka, 2012.godina
7. Štambuk, Lj.: **Poslovna matematika 1**, Veleučilište u Karlovcu, Karlovac, 2006.godina

Internet stranice:

1. **Kaba.hr**, www.kaba.hr, 25.05.2015.
2. **PBZ.hr**, www.pbz.hr, 25.05.2015.

POPIS TABLICA

Tablica 1. Shema otplatnog plana	8
Tablica 2. Primjer otplate zajma kroz jednake anuitete	12
Tablica 3. Primjer otplate zajma kroz nominalno jednake otplatne kvote	15
Tablica 4. Primjer konverzije zajma (prvo kroz nominalno jednake otplatne kvote, a zatim kroz nominalno jednake anuitete)	18
Tablica 5. Konverzija zajma s produljenjem roka plaćanja	20

POPIS ILUSTRACIJA

Slika 1. Reklama Karlovačke banke	21
Slika 2. Reklama PBZ kredita za studente	25
Slika 3. Informativna tablica anuiteta Kredita za umirovljenike u Karlovačkoj banci d.d.	27
Slika 4. Reprezentativan primjer tablice Kredita za umirovljenike u Karlovačkoj banci d.d.	27
Slika 5. Reprezentativan primjer ukupnik troškova Kredita za umirovljenike u PBZ	28
Slika 6. Informativna tablica anuiteta kredita za sanaciju štete od poplava u Karlovačkoj banci d.d.	30
Slika 7. Reprezentativan primjer kredita za sanaciju štete od poplava u Karlovačkoj banci d.d.	30
Slika 8. Informativni izračun mjesečnih anuiteta Kredita za elementarne nepogode u Privrednoj banci Zagreb d.d.	31
Slika 9. Reprezentativni primjer ukupnih troškova kredita za sanaciju šteta od elementarnih nepogoda u Privrednoj banci Zagreb d.d.	32
Slika 10. Informativna tablica anuiteta kredita za školovanje Karlovačka banka d.d.	33
Slika 11. Reprezentativan primjer kredita za školovanje Karlovačke banke d.d.	34
Slika 12. Reprezentativan primjerak EDUCA kredita za školovanje u PBZ	35
Slika 13. Informativna tablica anuiteta kredita za legalizaciju Karlovačke banke d.d.	36
Slika 14. Reprezentativan primjer kredita za legalizaciju Karlovačke banke d.d.	37
Slika 15. Reprezentativan primjer ukupnih troškova kredita za legalizaciju nekretnina u PBZ	38
Slika 16. Informativna tablica anuiteta hipotekarnog kredita Karlovačke banke d.d.	40
Slika 17. Reprezentativan primjer hipotekarnog kredita Karlovačke banke d.d.	40
Slika 18. Reprezentativan primjer ukupnih troškova hipotekarnog kredita Privredne banke Zagreb d.d.	42
Slika 19. Reprezentativan primjer lombardnog kredita uz zalog depozita u kunama u Karlovačkoj banci d.d.	43
Slika 20. Reprezentativan primjer lombardnog kredita u EUR-ima u Karlovačkoj banci d.d.	44
Slika 21. Reprezentativni primjer lombardnog kredita uz fond PBZ Euro u PBZ	45
Slika 22. Reprezentativni primjer lombardnog kredita uz policu osiguranja kod PBZ	46
Slika 23. Informativna tablica anuiteta kredita za kupnju motornog vozila kod Karlovačke banke d.d.	48
Slika 24. Reprezentativan primjer odobrenog kredita za kupnju motornog vozila u Karlovačkoj banci d.d.	49
Slika 25. Informativna tablica anuiteta za kupnju motornog vozila „Vozi fiksno“ u EUR-ima Karlovačke banke d.d.	49
Slika 26. Reprezentativan primjer kredita za kupnju motornog vozila „Vozi fiksno“ u EUR-rima Karlovačke banke d.d.	50
Slika 27. Informativna tablica anuiteta kredita za kupnju motornog vozila „Vozi fiksno“ u kunama Karlovačke banke d.d.	50
Slika 28. Reprezentativan primjer ukupnih troškova kredita za kupnju motornog vozila „Vozi fiksno“ u kunama Karlovačke banke d.d.	51
Slika 29. Reprezentativan primjer ukupnih troškova za auto kredite u Privrednoj banci d.d.	52
Slika 30. Reprezentativan primjer stambenog kredita klijenta Karlovačke banke d.d.	54
Slika 31. Informativna tablica stambenog kredita za neklijente Karlovačke banke d.d.	54
Slika 32. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita za neklijente Karlovačke banke d.d.	55
Slika 33. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita za mlade u Karlovačkoj banci d.d.	55
Slika 34. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita u kunama Privredne banke Zagreb d.d.	57
Slika 35. Reprezentativan primjer ukupnih troškova Energo kredita u kunama Privredne banke Zagreb d.d.	58
Slika 36. Reperezentativan primjer troškova energo kredita Privredne banke Zagreb d.d.	59
Slika 37. Reprezentativan primjer ukupnih troškova stambenog kredita za mlade u Privrednoj banci Zagreb d.d.	60
Slika 38. Informativna tablica i reprezentativan primjer kredita za refinanciranja obveza	61
Slika 39. Informativna tablica anuiteta i reprezentativan primjer kredita za podmirenje tekućeg računa Karlovačke banke d.d.	62
Slika 40. Informativna tablica i reprezentativan primjer kredita za podmirenje obveza u banci Karlovačke banke d.d.	63
Slika 41. Informativna tablica i reprezentativan primjer kredita Kaba POVJERENJE + Karlovačke banke d.d.	64
Slika 42. Reperezentativan primjer ukupnih troškova za dugoročne turističke kredite Privredne banke Zagreb d.d.	65

Slika 43. Reprezentativan primjer ukupnih troškova za potrošačke zdravstvene kredite Privredne banke Zagreb d.d.	66
Slika 44. Reprezentativan primjer ukupnih troškova potrošačkog kredita za opremanje nekretnine	67

PRILOG

- Zamolba za kreditni zahtjev Karlovačke banke d.d.,
- Izjava o zaposlenju sudužnika/ jamca Karlovačke banke d.d.,
- Dokumentacija za kreditni proizvod Karlovačke banke d.d.

KLIJENT

Ime i prezime _____

Adresa _____

OIB i MBG

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Telefon _____

Mobitel _____

Telefon - posao _____

e-mail _____

KREDITNI PROIZVOD

Vrsta _____

Iznos/ Valuta _____

Rok otplate _____

Izjavljujem da sam suglasan da se naplata kredita vrši obustavom moje plaće koju ostvarujem kod dolje navedenog Poslodavca.

(mjesto i datum)_____
(potpis Klijenta)

POSLODAVAC

Naziv _____

(naziv poslovnog subjekta iz rješenja o upisu ili odgovarajućeg akta)

Sjedište _____

(ulica, kućni broj, broj pošte i mjesto)

OIB poslovnog subjekta _____

Prosjeck neto plaće u posljednja tri mjeseca _____

Administrativne, sudske i druge zabrane _____

Datum zaposlenja _____

Datum zaposlenja na neodređeno vrijeme _____

Provođenje administrativne zabrane

Da Ne

Kontakt osoba i broj telefona _____

Obvezujemo se provoditi obustavu plaće za gore navedenog zaposlenika sukladno danoj Izjavi. Ujedno se obvezujemo odmah obavijestiti Banku u slučaju nemogućnosti provedbe ove Izjave i/ili u slučaju prestanka radnog odnosa imenovanog zaposlenika kod nas. Potpisani predstavnici poslovnog subjekta pod materijalnom i kaznenom odgovornošću izjavljuju da su svi navedeni podaci točni i istiniti te da su potpisani od strane ovlaštene osobe poslovnog subjekta.

(mjesto i datum)

M.P.

(potpis Poslodavca)

POPUNJAVA BANKA

Organizacijska jedinica _____

M.P._____
(datum zaprimanja)_____
(potpis)

SUDUŽNIK JAMAC

Ime i prezime Korisnika kredita

Ime i prezime Sudužnika / Jamca

Adresa (ulica, kućni broj, broj pošte i mjesto)

OIB i MBG:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(mjesto i datum)

(potpis Sudužnika / Jamca)

POSLODAVAC

Naziv (naziv poslovnog subjekta iz rješenja o upisu ili odgovarajućeg akta)

Sjedište (ulica, kućni broj, broj pošte i mjesto)

OIB poslovnog subjekta

Prosjek neto plaće u posljednja tri mjeseca

Administrativne, sudske i druge zabrane

Datum zaposlenja

Datum zaposlenja na neodređeno vrijeme

Kontakt osoba i broj telefona

Potpisani predstavnici poslovnog subjekta pod materijalnom i kaznenom odgovornošću izjavljuju da su svi navedeni podaci točni i istiniti te da su potpisani od strane ovlaštene osobe poslovnog subjekta.

(mjesto i datum)

M.P.

(potpis Poslodavca)

zaposlenik u državnoj tvrtki, jedinicama državne ili lokalne uprave ili samouprave, D.O.O. u 100% vlasništvu jedinica državne ili lokalne uprave i samouprave te dionička društva	<ul style="list-style-type: none"> ▪ tri zadnje ovjerene isplatne liste
zaposlenik u D.O.O. u privatnom vlasništvu ili komanditnom društvu	<ul style="list-style-type: none"> ▪ tri zadnje ovjerene isplatne liste
zaposlenik u obrtu ili kod osobe koja ostvaruje dohodak od samostalne djelatnosti	<ul style="list-style-type: none"> ▪ tri zadnje ovjerene isplatne liste ▪ obrazac IP za prethodnu i tekuću godinu ovjeren od strane poslodavca (ukoliko poslodavac izdaje) ▪ potvrda Porezne uprave o visini duga za javna davanja ▪ original BON-2 ne stariji od mjesec dana, ako račun nije u Karlovačkoj banci
obrtnik, osoba koja ostvaruje dohodak od samostalne djelatnosti	<ul style="list-style-type: none"> ▪ potvrda Porezne uprave o visini dohotka za prethodnu godinu ▪ pregled poslovnih primitaka i izdataka za tekuću godinu ▪ potvrda Porezne uprave o visini duga za javna davanja ▪ original BON-2 ne stariji od mjesec dana, ako račun nije u Karlovačkoj banci
umirovljenik	<ul style="list-style-type: none"> ▪ zadnji odrezak od mirovine ▪ rješenje o obiteljskoj odnosno deviznoj mirovini
zaposlenik u udrugama, savezima, neprofitnim organizacijama, vjerskim zajednicama, sindikatima ili zadrugama	<ul style="list-style-type: none"> ▪ tri zadnje ovjerene isplatne liste ▪ original BON-2 ne stariji od mjesec dana, ako račun nije u Karlovačkoj banci ▪ Izvješće iz Regosa o primicima, obračunanim i uplaćenim doprinosima za mirovinska osiguranja za prethodnu i tekuću godinu
poljoprivrednik	<ul style="list-style-type: none"> ▪ rješenje o upisu u Registar poljoprivrednika ▪ potvrda Porezne uprave o visini dohotka za prošlu godinu za poljoprivrednike u sustavu PDV-a ▪ potvrda o novčanom poticaju
Zaposleni na stranim i domaćim brodovima i naftnim platformama	<ul style="list-style-type: none"> ▪ potvrda i ovjereni prijevod poslodavca/agencije o radnom statusu i mjesečnim primanjima u posljednjih 12 mjeseci (za domaće brodove IP obrazac) ▪ ispis uplata na devizni račun (Banke ili neke druge banke u RH) u zadnjih 12 mjeseci ▪ kopija pomorske knjižice iz koje su vidljive matrikule (pregled ukrcaja i iskrcaja s broda), kojim se dokazuje da klijent ima najmanje dvije godine radnog iskustva
<ul style="list-style-type: none"> ▪ preslika osobne iskaznice svih sudionika u kreditnom zahtjevu <p>Dokumentacija ovisna o vrsti, namjeni i iznosu kreditnog proizvoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ kredit za troškove školovanja - potvrda o školovanju ▪ kredit za kupnju motornog vozila- ponuda, predračun ili račun ovlaštenog prodavatelja motornih vozila ▪ stambeni kredit (sve namjene) - original vlasnički list ne stariji od mjesec dana ▪ stambeni kredit (adaptacija stambenog prostora u najmu) – ugovor o najmu, a za najmodavca fizičku osobu i porezno rješenje za dohodak od najma ▪ stambeni kredit (namjena kupnje) - ovjeren predugovor/kupoprodajni ugovor ▪ stambeni kredit (namjena kupnje s adaptacijom) - ovjeren kupoprodajni ugovor i troškovnik radova ▪ stambeni kredit (namjena legalizacije i adaptacije) - troškovnik radova u minimalnom iznosu kreditnog proizvoda, odnosno ponuda, predračun ili račun ▪ stambeni kredit (namjena izgradnja, dogradnja, dovršenje) - građevinska dozvola s pečatom pravomoćnosti, troškovnik radova, projektna dokumentacija ▪ kreditni proizvod gdje je nekretnina instrument osiguranja - Elaborat o procijenjenoj vrijednosti nekretnine i rodni listi ili izvadak iz matice rođenih vlasnika nekretnine 	

Banka zadržava pravo naknadno zatražiti dodatnu kreditnu dokumentaciju i izvršiti provjeru iste.