



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

U P U T S T V O

**ZA IZRAČUNAVANJE PONDERISANE
NOMINALNE I EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Sarajevo, decembar / prosinac 2017. godine

Na osnovu člana 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“ broj: 75/17) i člana 10. stav (2) Odluke o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na kredite i depozite („Službene novine Federacije BiH“ broj: 81/17), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 22.12.2017. godine donosi

U P U T S T V O
ZA IZRAČUNAVANJE PONDERISANE
NOMINALNE I EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

1. U skladu sa odredbama Odluke o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na kredite i depozite (u daljem tekstu: Odluka), ovim Uputstvom se detaljnije propisuje način izračunavanja ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope, kao i oblik i način dostave izvještaja prema Agenciji.
2. Ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope računaju se na kratkoročne i dugoročne kredite/depozite u skladu sa sadržajem propisanih obrazaca, kako se dalje navodi:
 - a) Krediti: Kamatna stopa - Tabela A, mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima (KSK),
 - b) Depoziti: Kamatne stope - Tabela B, mjesečni izvještaj o depozitima (KSD),
 - c) Krediti, depoziti: Kamatne stope – Tabela C, mjesečni izvještaj krediti, depoziti (KDS) i
 - d) MKO Kamatne stope krediti - Obrazac MKO, Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima (KSMK).
3. Ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope na kredite (Tabela A i obrazac MKO) odnose se na sve plasirane kredite, uključujući prolongirane i restrukturirane kredite od prvog do posljednjeg dana izvještajnog mjeseca, odnosno na sve primljene depozite (Tabela B), uključujući produženja oročavanja ili primjenu sistema automatskog oročavanja od prvog do posljednjeg dana izvještajnog mjeseca.
4. Ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope na kredite – prekoračenja po računima i na depozite po viđenju (Tabela C), odnose se na iznos kredita i depozita za izvještajni period (od 01. do posljednjeg dana u mjesecu). Izračunat kao prosječno dnevno stanje koje se dobije tako što se saberu stanja na računima za svaki dan u mjesecu i podijeli sa brojem dana u tom mjesecu.
5. Ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope računaju se po slijedećoj formuli:

$$\text{Ponderisana kamatna stopa} = \frac{\sum (G_i \times p_i)}{\sum G_i} \times 100$$

G_i = iznosi kredita / depozita

p_i = nominalne, odnosno efektivne kamatne stope

Primjer za računanje ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope:

Kreditni plasirani privrednim subjektima u jednom mjesecu po niže navedenim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama.

(u KM)

G_i	p_i	$G_i \times p_i$
200.000	8%	16.000
100.000	9%	9.000
400.000	10%	40.000
80.000	7,5%	6.000
$\Sigma 780.000$		$\Sigma 71.000$

$$\text{Ponderisana kamatna stopa} = \frac{71.000}{780.000} \times 100 = 9,10\%$$

- U kolonu 3. tabele A, B, C i obrasca MKO unosi se ukupan iznos kredita / depozita (iz primjera 780.000,00 KM), a u koloni 4. i 5. izračunate ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope (iz primjera 9,10% ponderisane nominalne kamatne stope).
- Rok za podnošenje izvještaja je u skladu sa članom 9. Odluke, odnosno u roku od 15 dana po isteku izvještajnog mjeseca.
- Izvještaji se dostavljaju elektronskim putem i u pisanoj formi.
- Propisani obrasci iz tačke 2. ovog Uputstva su sastavni dio ovog Uputstva.
- Izgled propisanih obrazaca iz tačke 2. ovog Uputstva se ne može mijenjati, te se isti popunjavaju u skladu sa ovim Uputstvom.
- Stupanjem na snagu ovog Uputstva, prestaje da važi Uputstvo za primjenu odluke o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na kredite i depozite, Broj: 04-1-622/07 od 18.04.2007. godine i Uputstvo za izračunavanje ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope - prečišćen tekst, broj: 04-1-623-2/07 od 24.10.2007. godine.
- Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije.

Broj: 01-4921/17
Sarajevo, 22.12.2017. godine

DIREKTOR
Jasmin Mahmuzić s.r.