

На основу члана 21. став 1. и члана 68. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003 и 55/2004), гувернер Народне банке Србије доноси

## **У П У Т С Т В О**

### **О ДОСТАВЉАЊУ НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ ПОДАТАКА О КАМАТНИМ СТОПАМА НА КРЕДИТЕ И ДЕПОЗИТЕ БАНАКА**

1. Овим упутством прописују се подаци које су банке дужне да евидентирају и обрађују и да их Народној банци Србије достављају ради праћења висине каматних стопа банака на одобрене кредите и примљене депозите.

2. Банком, у смислу овог упутства, сматра се банка која има дозволу за рад Народне банке Србије и уписана је у регистар код надлежног органа, која обавља депозитне и кредитне послове, као и друге послове, у складу са законом.

3. Банка је дужна да, на начин и у року прописаним овим упутством, Народној банци Србије доставља податке о износима свих одобрених кредита и примљених депозита (укључујући и кредите по повлашћеним каматним стопама, кредите или депозите код којих је уговорени износ мали, ограничене депозите и сл.), као и о номиналним и израчунатим каматним стопама, и то и за постојеће и за нове послове.

Банка ће податке из става 1. ове тачке достављати за сектор становништва, нефинансијски сектор и сектор државе (у даљем тексту: клијенти), за међубанкарске кредите и депозите и кредите и депозите других финансијских организација – у динарима и у иностраној валути.

4. Банка је дужна да посебно исказује и доставља податке о проблематичним кредитима и кредитима намењеним реструктурирању дуга по каматним стопама које су знатно ниже од тржишних.

5. Банка је дужна да изнесе кредита и депозита у динарима и иностраној валути исказује у апсолутним износима, без децимала, а да податке изражене у иностраној валути курсира по званичном средњем курсу Народне банке Србије последњег календарског дана у месецу.

6. Подаци о каматним стопама исказују се на годишњем нивоу, с четири децимале, уз заокруживање четврте децимале.

7. При достављању података о каматним стопама на субвенционисане кредите и депозите, а за потребе статистике, банка је обавезна да увек приказује каматне стопе на основу којих остварује приходе по одобреним кредитима и расходе по примљеним депозитима.

8. При достављању података о висини каматних стопа на кредите и депозите, банка треба да користи следеће три врсте израчунатих каматних стопа:

1) ануализовану уговорену каматну стопу – уговорену каматну стопу између банке и клијента на кредите и депозите, која је конвертована на годишњој основи и изражена у процентима на годишњем нивоу (АУКС);

2) уже дефинисану ефективну каматну стопу – каматну стопу која на годишњем нивоу изједначава садашњу вредност свих будућих или постојећих обавеза (кредит или депозит, отплата главнице, плаћање камате), осим других трошкова уговорених између банке и клијента (УДЕКС);

3) ефективну каматну стопу за потребе статистике – каматну стопу која је на годишњем нивоу једнака садашњој вредности свих финансијских обавеза, постојећих или будућих, укључујући и друге трошкове уговорене између банке и клијента (ЕКСС).

Банка ће ефективну каматну стопу за потребе статистике израчунавати само за нове послове, и то на потрошачке и стамбене кредите за сектор становништва.

9. Постојећи послови обухватају књиговодствена стања кредита у бруто износу (без исправки вредности) и књиговодствена стања депозита – последњег календарског дана у извештајном месецу.

Народна банка Србије ће каматне стопе на постојеће послове израчунавати као пондерисане просеке каматних стопа које се примењују на књиговодствено стање кредита и депозита последњег календарског дана у месецу о коме се извештава.

10. Нови послови обухватају све нове уговоре о кредиту и депозиту закључене између банке и клијента у току извештајног месеца, изузев кредита за реструктурирање дуга по каматним стопама који су знатно ниже од тржишних у смислу тачке 4. овог упутства.

Нови послови укључују све уговоре о кредиту и депозиту за које су услови уговорени први пут у току извештајног месеца, као и све

постојеће уговоре за које су нови услови поново уговорени уз активно учешће клијента.

Народна банка Србије ће каматне стопе на нове послове израчунавати као пондерисане просеке каматних стопа на све нове кредитне и депозитне послове настале током месеца који је предмет извештавања.

11. Кад се израчунавају каматне стопе на преконоћне депозите и депозите са отказним роком, на дуг по кредитним картицама, на револвинг кредите и на минусе по текућем рачуну (у даљем тексту: волатилни инструменти) – концепт нових послова проширује се и обухвата укупно стање волатилних инструмената последњег календарског дана у месецу.

Народна банка Србије ће каматне стопе код волатилних инструмената израчунавати као пондерисане просеке каматних стопа које се примењују на књиговодствено стање ових инструмената последњег календарског дана у месецу о коме се извештава.

12. Податке прописане овим упутством банке ће Народној банци Србије достављати месечно, и то електронски – применом Методологије начина израчунавања каматних стопа на кредите и депозите банака (у даљем тексту: Методологија), који доноси гувернер Народне банке Србије.

Подаци прописани овим упутством достављају се Информационој технологији – Централном пријемном одељењу, у складу са упутством којим се прописују начин и електронско достављање података Народној банци Србије, и то најкасније 16. у месецу за претходни месец. Ако 16. у месецу није радни дан, подаци се достављају првог наредног радног дана.

Методологијом се утврђују начин и формуле за израчунавање каматних стопа на кредите и депозите банака и дају ближа објашњења, класификације, примери и прилози (списак рачуна, обрасци за контролу података и радна свеска с примерима).

Методологија се објављује на Интернет страници Народне банке Србије.

13. Народна банка Србије може објављивати податке које јој банке доставе у складу са овим упутством.

14. Радним данима, у смислу овог упутства, сматрају се дани у којима се извршавају међубанкарска плаћања код Народне банке Србије у складу с прописима којима се уређује рад RTGS система и клиринг система Народне банке Србије.

15. Банке ће податке прописане овим упутством први пут доставити за септембар 2010. године, и то најкасније до 20. октобра 2010. године.

16. Даном ступања на снагу овог упутства престаје да важи Упутство о достављању података Народној банци Србије ради праћења висине каматних стопа на кредите и депозите банака („Службени гласник РС“, бр. 64/2006 и 102/2006).

17. Ово упутство објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 1. септембра 2010. године.

О бр. 44  
17. јуна 2010. године  
Београд

Г у в е р н е р  
Народне банке Србије  
Радован Јелашић, с.р.