

VAŽEĆE GODIŠNJE NOMINALNE KAMATNE STOPE U POSLOVANJU S FIZIČKIM OSOBAMA - POTROŠAČIMA od 1.12.2025.

Članak 1.

Ova Odluka uređuje vrste, visinu te način obračuna i usklađivanja kamatnih stopa koje Banka primjenjuje na kredite potrošača. Podravska banka d.d., Koprivnica (u daljnjem tekstu: Banka) obračunava i naplaćuje kamate na odobrene potrošačke kredite i obračunava, doznačuje ili pripisuje kamate na, pribavljena i sredstva koja su potrošači položili kao depozit po sljedećim godišnjim kamatnim stopama:

Opis	Kamatna stopa (% godišnje)
AKTIVNE KAMATE	
PLASMANI GRAĐANIMA	
Dopušteno prekoračenje po multivalutnom transakcijskom računu građana	4,26% fiksno
GOTOVINSKI KREDITI	
Nenamjenski kredit	5,9% fiksno
Nenamjenski krediti umirovljenicima	6,5% fiksno
STAMBENI KREDITI	
Stambeni krediti u eurima do 10 godina	4,40% fiksno
Stambeni krediti u eurima preko 10 do 15 godina	4,60% fiksno
Stambeni krediti u eurima preko 15 do 30 godina	4,60% fiksno prvih 10 godina, a nakon toga 4,90% fiksno
Energo stambeni krediti u eurima do 10 godina	4,40% fiksno
Energo stambeni krediti u eurima preko 10 do 15 godina	4,50% fiksno
Energo stambeni krediti u eurima preko 15 do 30 godina	4,50% fiksno prvih 10 godina, a nakon toga 4,80% fiksno
LOMBARDNI KREDITI	
Lombardni krediti temeljem oročenog depozita	
- u visini 100% oročenog depozita	2,0 postotna boda godišnje veća od kamatne stope na depozit
- u visini 80% oročenog depozita	1,5 postotna boda godišnje veća od kamatne stope na depozit
Lombardni krediti temeljem otkupne vrijednosti police životnog osiguranja	5,9% fiksno
Lombardni krediti temeljem zaloga financijskih instrumenata	6,25% fiksno
Revolving krediti korisnicima MasterCard Standard kartica s otplatom u mjesečnim ratama u postotnom iznosu od kredita	
rata 5% od iznosa kredita	6,90% fiksno
rata 10% od iznosa kredita	6,90% fiksno
rata 20% od iznosa kredita	6,90% fiksno
rata 33% od iznosa kredita	6,90% fiksno
KREDITI ZA KUPNJU VRIJEDNOSNIH PAPIRA (MARGIN)	
Krediti za kupnju vrijednosnih papira (margin krediti)	6,00% fiksno
KREDITI ZA REFINANCIRANJE	
Krediti za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama za kredite kod kojih se najmanje 70% ukupnog zaduženja odnosi na zatvaranje stambenih kredita u eurima, odobreni do 10 godina	4,50% fiksno
Krediti za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama za kredite kod kojih se najmanje 70% ukupnog zaduženja odnosi na zatvaranje stambenih kredita u eurima, odobreni preko 10 do 15 godina	4,70% fiksno
Krediti za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama za kredite kod kojih se najmanje 70% ukupnog zaduženja odnosi na zatvaranje stambenih kredita u eurima, odobreni preko 15 do 30 godina	4,70% fiksno prvih 10 godina, a nakon toga 4,90% fiksno
Krediti za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama za kredite kojima se podmiruju sve ostale kreditne obveze (uključujući zatvaranje stambenih kredita do 69% ukupnog zaduženja) u eurima, odobreni do 10 godina	4,70% fiksno
Krediti za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama za kredite kojima se podmiruju sve ostale kreditne obveze (uključujući zatvaranje stambenih kredita do 69% ukupnog zaduženja) u eurima, odobreni preko 10 do 15 godina	4,80% fiksno
Krediti za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama za kredite kojima se podmiruju sve ostale kreditne obveze (uključujući zatvaranje stambenih kredita do 69% ukupnog zaduženja) u eurima, odobreni preko 15 do 30 godina	4,80% fiksno prvih 10 godina, a nakon toga 5,00% fiksno

HIPOTEKARNI KREDITI	
Hipotekarni krediti uz zalog stambene nekretnine	4,60% fiksno
Hipotekarni krediti uz zalog nestambene nekretnine	6,00% fiksno
TURISTIČKI KREDITI	
Turistički krediti	6M EURIBOR + fiksna marža 2,5 p.b., uz uvjet da ukupna godišnja kamatna stopa ne može biti niža od 5,5%
KREDITI ZA STAMBENE ZGRADE	
Kreditni za stambene zgrade u eurima do 20 godina	4,50% fiksno
NAMJENSKI KREDIT ZA OBRAČNU OTPLATU PREKORAČENJA PO TEKUĆEM RAČUNU I KREDITNIM KARTICAMA	
Za namjenski kredit za obročnu otplatu prekoračenja po tekućem računu i kreditnim karticama	6,60% fiksno
STAMBENO POTROŠAČKI KREDIT	
Stambeno potrošački kredit u eurima do 30 godina	6M EURIBOR + fiksna marža 1,4 p.b.
PASIVNE KAMATE	
DEPOZITI GRAĐANA U EURIMA	
Depoziti građana po viđenju	
Štedni ulogi po viđenju i računi u euru	0,01%
Multivalutni transakcijski žiro računi	0,01%
Multivalutni transakcijski računi	0,01%
Namjenski oročeni eurski depoziti za korištenje kredita	0,01%
Namjenski oročeni depoziti za korištenje lombardnog kredita*	kamatna stopa iz Odluke o kamatnim stopama odnosno prema posebnim odlukama vezanim na nenamjenska oročenja depozita
* Za potrebe oročenja depozita može se razročiti postojeći depozit u Banci uz priznavanje ugovorene kamatne stope na depozit do dana razročenja.	
DEVIZNI DEPOZITI GRAĐANA	
Depoziti građana po viđenju	
Štedni ulogi po viđenju (strane valute)	0,01%
Multivalutni transakcijski računi (strane valute)	0,01%
Multivalutni transakcijski žiro račun (strane valute)	0,01%
Namjenski oročeni devizni depoziti građana za korištenje kredita*	0,01%
Namjenski oročeni depoziti za korištenje lombardnog kredita*	kamatna stopa iz Odluke o kamatnim stopama odnosno prema posebnim odlukama vezanim na nenamjenska oročenja depozita
* Za potrebe oročenja depozita može se razročiti postojeći depozit u Banci uz priznavanje ugovorene kamatne stope na depozit do dana razročenja.	
Nenamjenski oročeni devizni depoziti u ostalim stranim valutama	
3-5 mjeseci	0,01%
6-11 mjeseci	0,01%
12-23 mjeseci	0,01%
24-35 mjeseci	0,01%
preko 36 mjeseci	0,01%

Nenamjenski oročeni depoziti u valuti EUR	
3-5 mjeseci	0,01%
6-8 mjeseci	1,60%
9-11 mjeseci	1,30%
12-23 mjeseca	1,10%
24 mjeseca	1,00%
25-35 mjeseci	0,25%
36-47 mjeseci	0,25%
48-59 mjeseci	0,25%
preko 60 mjeseci	0,25%
NENAMJENSKI DEPOZITI - REZIDENTI I NEREZIDENTI	
Nenamjenski oročeni devizni depoziti u valuti USD - svi iznosi	
oročeni na rok	
3-5 mjeseci	0,05%
6-11 mjeseci	0,20%
12-23 mjeseca	0,70%
24-35 mjeseci	0,80%
36 -47 mjeseci	1,00%
48-59 mjeseci	1,00%
preko 60 mjeseci	1,00%
POBApremio premijska štednja u valuti EUR *	
oročeni na rok	
12 mjeseci	1,10%
24 mjeseci	1,00%
36 mjeseca	0,25%
*Jednokratna premija na iznos obračunate kamate iznosi 5% na godišnji iznos kamate za rok 12 mjeseci, 10% na godišnji iznos kamate za rok 24 mjeseca i 15% na godišnji iznos kamate za rok 36 mjeseci.	
Multi štednja u valuti EUR	
oročeni na rok	
2 mjeseca	2,00%
3 mjeseca	1,80%
6 mjeseci	1,60%
12 mjeseci	1,50%
60 mjeseci	2,00%
Akcijska Božićna štednja u valuti EUR od 1.12.2025. do 31.12.2025.,*	
3 mjeseca	2,10%
6 mjeseci	2,10%
9 mjeseci	2,10%
12 mjeseci	2,10%
Akcijska Božićna štednja u valuti USD od 1.12.2025. do 31.12.2025.*	
3 mjeseca	3,00%
6 mjeseci	3,00%
9 mjeseci	3,00%
12 mjeseci	3,00%
*Akcijska Božićna štednja može se ugovoriti od 1.12.2025. do 31.12. 2025. isključivo za nova novčana sredstva koja do kraja 30.11.2025. nisu bila na računima u Banci ili oročena u Banci i koja povećavaju stanje računa na datum oročenja..	

Članak 2.

Valuta naplate/plaćanja aktivnih i pasivnih kamata

Na depozite u eurima Banka obračunava i plaća kamate u eurima. Na devizne depozite Banka obračunava kamate u devizama, a isplaćuje u devizama ili eurima, prema zahtjevu deponenta, ukoliko je tako definirano Ugovorom. Na kredite i druga potraživanja Banka naplaćuje kamate u eurima, odnosno devizama, prema vrsti kredita i odgovarajućim propisima.

Članak 3.

Vrste kamatnih stopa i način formiranja

Kamatne stope koje Banka primjenjuje mogu biti fiksne ili promjenjive.

Fiksna kamatna stopa ostaje ista kroz cijelo ugovorno razdoblje.

Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od:

- varijabilnog dijela (referentni parametar koji se ne može mijenjati voljom Banke ni potrošača, npr. 6M EURIBOR ili NRS), i
- fiksno dijela (ugovorena marža).

Ukupna kamatna stopa mijenja se u punoj mjeri kako se mijenja varijabilni dio. Kretanje EURIBOR-a i NRS-a odraz je tržišnih uvjeta te se mogu kretati i prema gore i prema dolje.

Ako bi takva promjena dovela do prelaska zakonski dopuštenih maksimalnih iznosa, Banka će umanjiti iznos kamate kako bi poštovala propisane limite.

Članak 4.

Zakonske izmjene

Ako se kamatne stope izmijene na temelju novih zakonskih propisa, Banka će primjenjivati tako utvrđene kamatne stope i prije donošenja odgovarajućih izmjena u ovoj Odluci.

Članak 5.

Opća kamatna stopa

Kao opća kamatna stopa koja vrijedi po svim kreditima i drugim plasmanima koji nisu obuhvaćeni u pojedinim točkama ove Odluke, primjenjuje se:

- za fizičke osobe – potrošače: ugovorena kamatna stopa koja ne može biti viša od stope zakonskih zateznih kamata koja je za te odnose vrijedila na dan sklapanja ugovora, odnosno na dan promjene ugovorne kamatne stope, ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, uvećana za polovinu te stope

Usklađivanje kamatne stope za potrošače

Sukladno Pravilniku o promjenjivim kamatnim stopama na kredite potrošača Podravske banke d.d., redovito usklađivanje promjenjive kamatne stope obavlja se šestomjesečno..

Kamatna stopa kod potrošačkih kredita odobrenih od datuma 21.11.2025. pa nadalje - sa promjenjivom kamatnom stopom i vezanim promjenjivim parametrom 6M EURIBOR usklađivati će se na datume 01. siječnja, 01. travnja, 01. srpnja te 01. listopada (ako Ugovorom ili za pojedini proizvod nije drugačije utvrđeno) zavisno o datumu odobrenja kredita:

-Za kredite odobrene u periodu od 01. siječnja do 31. ožujka kamatna stopa usklađuje se na datum 01. srpnja po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca svibnja tekuće godine te na datum 01. siječnja po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca studenog prethodne godine

-Za kredite odobrene u periodu od 01. travnja do 30. lipnja kamatna stopa usklađuje se na datum 01. listopada po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca kolovoza tekuće godine te na datum 01. travnja po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca veljače tekuće godine

-Za kredite odobrene u periodu od 01. srpnja do 30. rujna kamatna stopa usklađuje se na datum 01. siječnja po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca studenog prethodne godine te na datum 01. srpnja po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca svibnja tekuće godine

-Za kredite odobrene u periodu od 01. listopada do 31. prosinca kamatna stopa usklađuje se na datum 01. travnja po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca veljače tekuće godine te na datum 01. listopada po promjenjivom parametru važećem na zadnji dan mjeseca kolovoza tekuće godine

6M EURIBOR predstavlja kamatnu stopu po kojoj se europske banke međusobno zadužuju na rok od šest mjeseci.

To je javno objavljeni pokazatelj koji prikazuje kako se kreću tržišne kamate u europodručju. Podaci za promjenjivi parametar EURIBOR su javno dostupni na internetskim stranicama <https://www.euribor-rates.eu/>

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambeno potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u eurima ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u RH, uvećane za jednu trećinu. Prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih kredita u eurima objavljuje HNB svakih 6 mjeseci u Narodnim novinama i to 1. siječnja i 1. srpnja.

Za potrošačke kredite odobrene do 31. prosinca 2022. godine primjenjuje se parametrizacija temeljena na Nacionalnim referentnim stopama (NRS) u skladu s Pravilnikom o promjenjivim kamatnim stopama.

Banka će potrošača obavijestiti o svakoj promjeni kamatne stope najmanje 15 dana prije početka njezine primjene, jasno navodeći novu kamatnu stopu i dostavljajući novi otplatni plan.

Rizik kretanja referentnog parametra

Ako parametar koji se koristi u izračunu kamatne stope prestane postojati ili se prestane objavljivati, Banka će primijeniti parametar koji se u financijskoj industriji službeno određuje kao njegova zamjena.

Ako takva zamjena ne postoji, Banka će primijeniti najbliži usporedivi parametar koji se redovno koristi u bankarskoj praksi, a fiksni dio kamate prilagodit će se tako da ukupna kamatna stopa ne bude nepovoljno promijenjena samim prestankom parametra.

Članak 6.

Zatezna kamata

Po kreditima građana, Banka obračunava zatezne kamate kvartalno, na osnovicu koju čine otplatne kvote iz dospjelih anuiteta/rata i dospjele nenaplaćene naknade.

Od 1.kolovoza 2015. godine na dalje, zatezne kamate po potraživanjima Banka obračunava po godišnjoj stopi koja se utvrđuje na temelju Zakona o obveznim odnosima, koja je promjenjiva u skladu sa zakonskim propisima.

Visina stope zatezne kamate od 1.7.2025.godine iznosi:

-5,15% zatezne kamata za potrošače

Zatezne kamate obračunavaju se primjenom dekurzivnoga jednostavnoga kamatnog računa na dospjelu glavnici, bez pripisa zateznih kamata glavnici, istekom obračunskog razdoblja.

Na sva potraživanja koja su u postupku prisilne naplate i za koja je izdano pravomoćno rješenje o ovrsi, Banka obračunava i knjiži zatezne kamate u trenutku naplate, sukladno rješenju o ovrsi.

Obračunane zatezne kamate dopijevaju za plaćanje u roku do 12 dana, računajući od dana s kojim je obračun sastavljen.

Danom sastavljanja obračuna smatra se završni datum na obračunu kamata.

Obračunane zatezne kamate po MasterCard karticama dopijevaju za plaćanje mjesečno, u ugovorenim rokovima.

Članak 7.

Redovna kamata

Kod obračuna i naplate aktivnih te plaćanja pasivnih kamata primjenjuju se i ove odredbe:

1)Konformna metoda obračuna primjenjuje se kod obračuna pasivnih kamata na primljene depozite. Proporcionalna metoda obračuna primjenjuje se kod obračuna pasivnih kamata na sredstva po tekućim računima građana, žiro računima fizičkih osoba i kreditima građanima.

2)Kod obračuna aktivnih kamata po kreditima građana sklopljenim do 8.2.2016. godine primjenjuje se konformna metoda obračuna.

3)Proporcionalna metoda obračuna primjenjuje se kod obračuna aktivnih kamata na odobrene kredite po tekućim računima građana, žiro računima fizičkih osoba i kreditima građanima.

4)Prilikom obračuna kamata dani se računaju po kalendaru, a godina s 365 (366) dana. Kod utvrđivanja broja dana za koji se obračunavaju kamate, uzima se u obzir samo prvi dan knjiženja, a ne i posljednji. Promjene se valutiraju prema danu inicijative zaduženja računa Banke. Aktivne i pasivne kamate po tekućim računima građana i po žiro računima građana obračunavaju se i pripisuju sredstvima na računu mjesečno i kod zatvaranja računa.

Kamate na depozite građana po viđenju obračunavaju se mjesečno unatrag, a pripisuju depozitu godišnje i kod zatvaranja računa.

Na štednju a vista plus pasivne kamate se obračunavaju i pripisuju sredstvima na računu mjesečno i kod zatvaranja računa po kamatnoj stopi koju određuje visina salda štednog računa.

Na namjenski oročene depozite građana Banka obračunava kamate mjesečno unatrag, a pripisuje ih depozitu kod dospelja.

Na nenamjenski oročene depozite građana Banka obračunava kamate mjesečno unatrag i kod dospelja depozita. Obračunane kamate Banka pripisuje depozitu ili prenosi na račun po viđenju sukladno sklopljenom ugovoru s deponentom.

Kod dospelja kratkoročno oročenih depozita kamate se, ovisno o izboru deponenta, pripisuju depozitu ili prenose na račun po viđenju.

Kod dugoročno oročenih depozita kamate se pripisuju depozitu kod dospelja ili ovisno o iznosu depozita prenose na račun po viđenju, kako je ugovoreno s deponentom mjesečno ili tromjesečno ili polugodišnje ili godišnje ili kod dospelja.

Na dugoročno oročene štedne uloge Banka obračunava kamate mjesečno unatrag, a pripisuje ih štednom ulogu na kraju kalendarske godine i kod zatvaranja štednog uloga.

Pasivne kamate na rentnu štednju građana obračunavaju se posljednjega dana u kalendarskom mjesecu i kod dospelja. Obračunane kamate prenose se na račun po viđenju mjesečno i kod dospelja depozita.

5)Korisnicima kredita za vrijeme mirovanja, počeka i otplate kamate se obračunavaju mjesečno, a naplaćuju u ugovorenim rokovima.

6) Na potraživanja građana, za kredite koji se otplaćuju jednokratno ili u ratama ili anuitetima, a odobreni su iz bančinih izvora, Banka obračunava kamate mjesečno i o dospelju kredita, a naplaćuje ih u roku do 12 dana od datuma s kojim je obračun sastavljen. Datumom sastavljanja obračuna smatra se završni datum na obračunu kamata.

Ugovore o depozitu u eurima, američkim dolarima i ostalim valutama, Banka ugovara uz fiksnu kamatnu stopu.

7) Interkalarne kamate kod kredita danih građanima obračunavaju se mjesečno i u visini stope redovne kamate, a naplaćuju se prilikom iskorištenja kredita, odnosno kod prijenosa kredita u otplatu.

Banka se obvezuje da će sve uvjete oročenja, rokove, kamatne stope i pravila prijevremenog raskida učiniti dostupnima klijentima na jasan, razumljiv i nedvosmislen način, sukladno Zakonu o obveznim odnosima i relevantnim propisima Hrvatske narodne banke.

Prijevreteni raskid Ugovora

8) U svim slučajevima prijevremenog raskida oročenja, Banka postupa u skladu s odredbama Ugovora o depozitu i važećim zakonodavnim okvirom, uključujući Zakon o obveznim odnosima. Uvjeti obračuna kamata pri raskidu moraju biti unaprijed poznati i transparentni za deponenta.

Evidentiranje transakcija

9)Gotovinske uplate i isplate po štednji građana valutiraju se s datumom obavljene transakcije

Doznake na tekuće račune, žiro račune i štednju građana valutiraju se datumom knjiženja na žiro računu Banke.

Isplate na bankomatima i EFTPOS terminalima u bankomatskoj mreži MBU valutiraju se prema podacima bankomatske mreže MBU, tj. s danom obavljene transakcije.

Zatvaranje računa kredita

10)Ako pri zatvaranju računa fizičkih osoba ostane saldo ispod 2,65 Eur te iznose Banka ne naplaćuje od korisnika kredita, već ih tromjesečno, a najkasnije po godišnjem obračunu, knjiži na teret izvanrednih rashoda Banke.

Iznimno, ako korisnik kredita zahtijeva vraćanje oprihodovanog iznosa, isplata će se obaviti na njegov zahtjev na teret izvanrednih rashoda Banke.

Tip kamatne stope

11) U svim ugovorima o kreditima s potrošačima s ugovorenim rokom dospijeća do godinu dana, Banka ugovara fiksnu kamatnu stopu.

U ugovorima o kreditima s potrošačima s ugovorenim rokom dospijeća preko godinu dana, Banka ugovara fiksnu ili promjenjivu kamatnu stopu i referentni parametar za promjenu kamatne stope.

Oročeni depoziti ugovaraju se uz fiksnu kamatnu stopu.

Uprava Banke može donositi pojedinačne odluke o uvjetima kreditiranja i deponiranja sredstava različito od uvjeta utvrđenih ovom Odlukom.

12)Obnova oročenja postojećih dospjelih nenamjenskih deviznih depozita građana prikupljenih putem Internet portal RAISIN GmbH iz Berlina ne provodi se u dane vikenda ili neradne dane, a sukladno tome se ne obračunavaju ni kamate u dane vikenda (subota ili nedjelja) ili neradne dane (blagdani), već prvi sljedeći radni dan. U tom slučaju će Banka provesti obnovu oročenja prvi radni dan po dospijeću depozita i obračunati kamatu za dan/e kad se obnova trebala provesti, a nije zbog neradnih dana, po uvjetima iz obnovljenog depozita. Ukoliko je dospijeće depozita dan prije neradnog dana/blagdane, kamata će se obračunati prvi radni dan za sve neradne dane/blagdane u kojima nije provedena obnova oročenja.

13) Ukoliko deponent ne otkáže u ugovorom definiranim rokovima Ugovor o štednji s ugovorenom obnovom oročenja, Banka će s danom dospijeća obnoviti oročenje sredstava na isti ugovoreni rok, uz kamatnu stopu iz

trenutno važeće redovne ponude Banke na istu vrstu depozita (kumulativna štednja, stari depoziti).

Ukoliko banka kod obnove oročenja u trenutno važećoj ponudi nema više tu vrstu i ročnost depozita (npr. ukinut rok oročenja), depozit će se obnoviti bez obračuna kamate.

U slučaju automatske obnove oročenja, primjenjuju se uvjeti koji su klijentu unaprijed bili poznati i objavljeni u važećoj ponudi Banke na dan obnove.

Način evidentiranja kredita u moratoriju i obračun

Kredit u moratoriju evidentiraju se u posebnoj internoj kategoriji plasmana, definiranim samo za tu svrhu, (kredit stanovništvu.). Po novim tipovima posla neće se provoditi obračun dospjele redovne kamate i zaduženje dospjele rate, knjigovodstveno će se evidentirati samo nedospjela kamata za razdoblje moratorija.

Po isteku moratorija kredit će se ponovo evidentirati na ugovorenom tipu posla te će se nadalje provoditi obračuni dospjele kamate i zaduženja dospjelih rata prema novom otplatnom planu. Obračunata nedospjela kamata za vrijeme moratorija, po isteku moratorija će se evidentirati kao dospjela, a naplatiti će se jednokratno. Za naplatu kamate za vrijeme moratorija klijenti će imati mogućnost realizacije novog plasmana, bez kamate i naknade, na rok otplate do 12 jednakih rata.

Važeće od 1.12.2025.