

U Beogradu, dana 21.12.2020. godine

REPREZENTATIVNI PRIMER PRIMENE OLAKŠICA U IZMIRENJU OBAVEZA ZA KLIJENTE FIZIČKA LICA

Poštovani klijenti,

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19 („Službeni glasnik RS“, br.150/2020) tačka 4. ove odluke, u nastavku dajemo **reprezentativni primer** po osnovu konkretnog kredita proizvedenog sa iznosom obaveza pre i nakon primene olakšica, a koji sadrži sve elemente na osnovu kojih se mogu utvrditi uslovi pod kojima se olakšice primenjuju i moguće načine otplate obaveza koje se obračunavaju u grejs periodu (u toku grejs perioda ili po prestanku tog perioda).

Uslovi i stanje obaveza pre primene olakšica:

- Krediti odobren 28.06.2018. godine, u iznosu RSD 415,932.27;
- Klijent koristio oba moratorijuma, odnosno obaveze su mirovale u periodu 30.mart - 30.septembar 2020. godine;
- Na dan 29.02.2020. godine kredit je imao docnju, ali nije imao status problematičnog kredita odnosno nije imao docnju po pojedinačnom potraživanju u iznosu (materijalno značajne docnja), duže od 90 dana i u periodu 12 meseci pre toga;
- Klijent je na dan 15.12.2020. godine bio u docnji dužoj od 30 dana u iznosu koji je materijalno značajan;
- Na dan 20.12.2020. god. struktura obaveza:
 - Nedospela glavnica RSD 363,620.87
 - Dospеле obaveze RSD 26,316.17
 - **Ukupne obaveze** dospеле i nedospеле (363,620.87+26,316.17)= RSD **389,937.04** (bez odložene kamate iz moratorijuma 1 i moratorijuma 2)
 - Obaveze po osnovu **odložene kamate** iz moratorijuma 1 i moratorijuma 2 iznose ukupno **RSD 14,779.77** uz mesečno dospeće u iznosu od **RSD 152,37**
 - Anuitet važeći na dan 30.11.2020.godine iznosi **RSD 4,872.34**
 - **Ukupne mesečne obaveze** (152.37+4,872.34)=**5,024.71 RSD**
 - Kamatna stopa po strukturi fiksna marža 5.5%+1.24%(6M_BELIBOR)=**6.74%** na godišnjem nivou, metod obračuna proporcionalni (trenutno važeća prema vrednosti 6M Belibora na dan 30.06.2020.godine)
 - Nakon dospeća anuiteta 30.11.2020. godine, **prostali broj anuiteta iznosi 97.**
 - **Rok dospeća: 30.12.2028** (inicijalni rok produžen za vreme trajanja moratorijuma 1 i moratorijuma 2)

Vrsta olakšica: Refinansiranje postojećeg kredita

a) varijanta sa plaćanjem kamate u grejs periodu

- Refinansiranje postojećeg kredita **uz opciju pripisa dospelih obaveza** (osim odložene kamate iz moratorijuma 1 i moratorijuma 2);
- Uvođenje grejs perioda 6 meseci;
- **Kamata u grejs periodu se otplaćuje mesečno;**
- **U grejs periodu ne otplaćuje se glavnica, a ni odložena kamata iz moratorijuma 1. i 2.**
- Elementi novog refinansirajućeg kredita:
 - Broj anuiteta novog kredita otplate 107
 - Kamatna stopa po strukturi fiksna marža 5.5%+1.24%(6M_BELIBOR)=**6.74%** na godišnjem nivou, metod obračuna proporcionalni (trenutno važeća prema vrednosti 6M Belibora na dan 30.06.2020.godine)
 - Iznos kredita RSD 389,937.04

- Novi anuitet: RSD 4,858.30
- Odložena kamata iz moratorijuma 1 i 2 – mesečno dospeće RSD 138.13
- **Ukupne mesečne obaveze (nove) iznose: 4,858.30+138.13 = RSD 4,996.43**
- **Rok novog kredita 31.05.2030. godine (stari rok dospeća bio je 30.12.2028.g.)**
- **Ukupan iznos placene kamate: RSD 143,795.62**

b) varijanta sa pripisom kamate glavnici nakon isteka grejs perioda

- Refinansiranje postojećeg kredita uz pripis dospelih obaveza glavnici (osim odložene kamate iz moratorijuma 1 i moratorijuma 2);
- Uvođenje grejs perioda 6 meseci;
- **Kamata u grejs se nakon isteka grejs perioda pripisuje glavnici**
- **U grejs periodu ne otplaćuje se glavnica, a ni odložena kamata iz moratorijuma 1. i 2.**
- Elementi novog refinansirajućeg kredita:
 - Broj anuiteta novog kredita 112
 - Kamatna stopa po strukturi fiksna marža 5.5%+1.24%(6M_BELIBOR)=**6.74%** na godišnjem nivou, metod obračuna proporcionalni (trenutno važeća prema vrednosti 6M Belibora na dan 30.06.2020.godine)
 - Iznos kredita RSD 389,937.04
 - Novi anuitet: RSD 4,868.00
 - Odložena kamata iz moratorijuma 1 i 2 – mesečno dospeće RSD 131.94
 - **Ukupne mesečne obaveze (nove) iznose: 4,868.00+131.94 = RSD 4,999.94**
 - **Rok novog kredita 31.10.2030. godine (stari rok dosepeća bio je 30.12.2028.g.)**
 - **Ukupan iznos placene kamate: RSD 155,278.96**

UPOREDNI PREGLED

Opis	Kamatna stopa godisnja	Broj anuiteta po steku grace perioda	Ukupan iznos kamate*	Krajnji rok dospeća	Mesečna obaveza RSD
Plaćanje kamate u grejs periodu	6.74%	107	143,796	31.05.2030.	4,996.43
Pripis kamate po isteku grace perioda	6.74%	112	155,279	31.10.2030.	4,999.94

* u ukupna iznos kamate nije uračunata iz moratorijuma 1. i 2. koja je u ukupnom iznosu nepromenjena RSD 14,779.77 (menja se samo mesečni iznos u zavisnosti od izabrane opcije i krajnjeg roka dospća)