

U Beogradu, dana 21.12.2020. godine

REPREZENTATIVNI PRIMER PRIMENE OLAKŠICA U IZMIRENJU OBAVEZA ZA KLIJENTE PRAVNA 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 preimenjuju 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 odobreni 21.03.2018. godine, u iznosu EUR 400,000 (valutna klauzula)
- 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 21.12.2020. god. struktura obaveza:
 - Nedospela glavnica EUR 130,909.14
 - Dospеле obaveze EUR 30,658.31
 - **Ukupne obaveze** dospеле i nedospеле **EUR 161,567.45** (bez odložene kamate iz moratorijuma 1 i moratorijuma 2)
 - Obaveze po osnovu **odložene kamate** iz moratorijuma 1 i moratorijuma 2 iznose **EUR 2,514.68** uz mesečno dospeće u iznosu od **EUR 279.11**
 - Anuitet (rata+kamata, otplata kredita u jednakim ratama) važeći na dan 30.11.2020.godine iznosi **EUR 14,954.14**
 - **Ukupne mesečne obaveze** (279.11+14,954.14)=**15,233.25 EUR**
 - Kamatna stopa: fiksna, 3.5 godišnje/360, proporcionalni metod
 - Nakon dospeća anuiteta 30.11.2020. godine, **prostali broj anuiteta iznosi 9.**
 - **Rok dospeća: 30.09.2021** (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 12
 - Kamatna stopa: fiksna, 3.5 godišnje/360, proporcionalni metod
 - Iznos kredita EUR 161,567.46
 - Novi anuitet (rata +kamata): EUR 13,966 (napomena: ovo je iznos prvog anuiteta koji dospeva nakon isteka grace perioda, svaki sledeći je manji jer je otplata kredita u jednakim ratama)

- Odložena kamata iz moratorijuma 1 i 2 – mesečno dospeće EUR 279.11
- **Ukupne mesečne obaveze (nove) iznose: 13,966 + 279.11 = EUR 14,245.11**
- **Rok novog kredita 30.06.2022. godine (stari rok dospeća bio je 30.09.2021.g.)**
- **Ukupan iznos placene kamate: EUR 6,123.48**

b) varijanta sa pripisom kamate glavnici nako 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 periodu se otplaćuje mesečno
- Elementi novog refinansirajućeg kredita:
 - Broj anuiteta novog kredita 12
 - Kamatna fiksna, 3.5 godišnje/360, proporcionalni metod
 - Iznos kredita EUR 161,567.46
 - Novi anuitet: EUR 14,227.56 966 (napomena: ovo je iznos provog anuiteta koji dospeva nakon isteka grace perioda, svaki sledeći je manji jer je otplata kredita u jednakim ratama)
 - Odložena kamata iz moratorijuma 1 i 2 – mesečno dospeće EUR 279.11
 - Ukupne mesečne obaveze (nove) iznose: 14,227.56+279.11= **EUR 14,506.67**
 - **Rok novog kredita 30.06.2022. godine (stari rok dosepeća bio je 30.09.2021.g.)**
- **Ukupan iznos placene kamate:**

UPOREDNI PREGLED

Opis	Kamatna stopa godisnja	Broj anuiteta po steku grace perioda	Ukupan iznos kamate*	Krajnji rok dospeća	Mesečna obaveza EUR
Plaćanje kamate u grejs periodu	3.5%	12	6,123.48	30.06.2022.	14,245.11
Pripis kamate po isteku grace perioda	3.5%	12	6,184.31	30.06.2022.	14,506.67

* u prikazanom podatku Ukupan iznos kamate nije uračunata kamata iz moratorijuma 1. i 2. koja je u ukupnom iznosu nepromenjena EUR **2,514.68** (menja se samo mesečni iznos u zavisnosti od izabrane opcije i krajnjeg roka dospelca)