

На основу члана 12. став 1. тачка Ђ Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 67/07 и 40/11), члана 19. став 3. тачка 11. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 67/04) и члана 8. Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на кредите и депозите, директор Агенције за банкарство Републике Српске дана 15.02.2012. године д о н о с и

## **У П У Т С Т В О**

### **ЗА ПРИМЈЕНУ ОДЛУКЕ О ЈЕДИНСТВЕНОМ НАЧИНУ ОБРАЧУНА И ИСКАЗИВАЊЕ ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ НА КРЕДИТЕ И ДЕПОЗИТЕ**

#### **I ОПШТЕ ОДРЕДБЕ**

Овим Упутством се ближе уређује начин и методологија по којој се израчунава и исказује ефективна каматна стопа (у даљем тексту: ЕКС) на кредите које одобрава и депозите које прима банка сходно Одлуци о јединственом начину обрачуна и исказивања ЕКС на кредите и депозите (у даљем тексту: Одлука).

#### **II МЕТОДОЛОГИЈА ИЗРАЧУНАВАЊА ЕКС**

ЕКС је декурзивна каматна стопа која се обрачунава на годишњем нивоу, и то примјеном сложеног каматног рачуна - обрачун конформном методом, с тим што се при обрачуну ЕКС на кредите користи корективни фактор за дисконтоване новчане приливе и одливе средстава депозита положеног као средство обезбјеђења тих кредита (новчани депозит).

Јединствени начин израчунавања ЕКС заснива се на методу нето садашње вриједности.

ЕКС је она каматна стопа примјеном које се дисконтовани новчани приливи изједначују са дисконтованим новчаним одливима који се односе на дате кредите, односно примљене депозите, тј. она каматна стопа примјеном које се дисконтована серија нето новчаних токова изједначује са нулом.

Под новчаним токовима, у смислу овог Упутства, подразумијевају се сва новчана примања и сви новчани издаци клијента који настају поводом коришћења кредита, односно полагања депозита.

Основним периодом, у смислу овог Упутства, сматра се један дан.

#### **III ИЗРАДА ОТПЛАТНОГ ПЛАНА**

Код закључивања уговора о кредиту, односно уговора о депозиту с клијентом, банка уручује клијенту отплатни план без помоћних колона за израчунавање ЕКС, а са јасно исказаном ЕКС. Отплатни план с помоћним колонама за израчунавање ЕКС банка одлаже у свој кредитни, односно депозитни досије. Помоћне колоне за израчунавање ЕКС су: 1) нето новчани ток, 2) дисконтовани нето новчани ток, 3) дисконтоване исплате кредита и 4) дисконтовани токови новчаног депозита.

Испред заглавља отплатног плана морају се навести назив и адреса банке, те информације које омогућују контакт. Отплатни план такође треба садржавати датум израде, те напомену да исказана ЕКС вриједи на датум израде отплатног плана. Поред наведеног, у отплатном плану за кредите морају се навести износ кредита, укупни трошкове кредита и укупан износ који клијент треба да плати.

Отплатни план који се уручује клијенту при склапању уговора о кредиту или депозиту, мора садржавати потпис одговорног лица банке.

Израда отплатног плана заснива се на претпостављеном редовном току свих трансакција (новчаних токова), односно да банка и корисник кредита, те банка и депонент испуњавају своје обавезе под договореним условима и о доспијећу.

Банка је дужна на отплатном плану навести у којој се валути исказују наведени износи. Кредити у иностраној валути и депозити у иностраној валути исказују се у тој валути, док се кредити са девизном клаузулом и депозити с девизном клаузулом исказују у КМ према курсу који важи на дан израде отплатног плана. Курс по којем је извршена претходна конверзија обавезно се наводи на отплатном плану. Банка је дужна да клијенту омогући да отплату кредита врши по истом типу курса који је примјењен при исплати кредита (куповни, продајни или званични средњи курс Централне банке БиХ, или куповни или продајни курс банке). Код кредита у иностраној валути и депозита у иностраној валути код којих се накнаде и провизије утврђују и наплаћују у КМ, за потребе израчунавања ЕКС потребно их је конвертовати у страну валуту према средњем курсу Централне банке БиХ који важи на дан израде отплатног плана.

Код уговора о кредиту или уговора о депозиту који садрже клаузуле о промјенљивости каматне стопе, те накнада или провизија које улазе у израчунавање ЕКС, ЕКС се израчунава под претпоставком да су каматна стопа и друге накнаде фиксне, тј. једнаке онима које важе на дан обрачуна. На отплатном плану обавезно се наводи номинална каматна стопа, уз напомену да ли је ријеч о фиксној или промјенљивој каматној стопи или комбинацији фиксне и промјенљиве каматне стопе са периодима на које се односе.

Код кредита по којима клијент, у складу са уговором, самостално одлучује о динамици повлачења средстава (кредитне линије, дозвољено прекорачење по текућем рачуну, кредитне картице и сл.) ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће укупан износ одобреног кредита бити повучен одмах у цијелости.

Код кредита по којима су уговором предвиђене различите каматне стопе за уговором утврђене периоде повлачења средстава или износ коришћења кредита ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће средства бити повучена и коришћена по највишој каматној стопи утврђеној уговором.

Код кредита по којима клијент, у складу са уговором, самостално одлучује о динамици повлачења средстава, али у оквиру уговором утврђених лимита који се односе на износе повлачења и периоде у којима се средства повлаче ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће средства бити повучена на најранији датум предвиђен уговором, у износу лимита утврђеног уговором.

Код кредита по којима клијент, у складу са уговором, самостално одлучује о износу отплате изнад уговором утврђеног минималног износа (нпр. кредитне картице) ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће износ отплате бити једнак минималном износу који је уговорен.

Код кредита за које је уговором предвиђено више могућих датума отплате ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће отплата бити извршена на најранији уговорени датум.

Код депозита по виђењу, као и кредита код којих уговором нису утврђени период на који се кредит одобрава и динамика отплате, ЕКС се израчунава уз претпоставку да ће депозит бити орочен, односно кредит бити одобрен на период од годину дана и исплаћен, односно оптлаћен у дванаест мјесечних једнаких анuitета.

Банка је дужна да при обрачуну ЕКС с пажњом доброг привредника процијени износ свих елемената на основу којих се обрачунава та стопа, а чији тачан износ није познат на дан обрачуна (нпр. трошкови полисе осигурања, трошкови процјене некретнине и др.).

Банка је дужна да клијенту уз примјерак закљученог уговора о кредиту и о депозиту (изузев депозита по виђењу) уручи и отплатни план. У случају измјена банка је дужна клијенту доставити нови отплатни план на уговорени начин (поштом, електронском поштом и сл.).

#### **IV ИЗРАЧУНАВАЊЕ ЕКС НА КРЕДИТЕ ПОМОЋУ ОТПЛАТНОГ ПЛАНА**

ЕКС на кредите израчунава се из отплатног плана.

Преглед битних елемената Плана отплате кредита дат је као Образац 1 уз ово Упутство и његов је саставни дио.

Образац 1 попуњава се на следећи начин:

- 1) У колону "Период" уноси се редни број периода у коме је дошло до одређеног новчаног тока. Нулти период је период првог новчаног тока или уговорени датум стављања кредита на располагање, зависно од тога који од та два периода наступа раније. Последњи период је период последњег новчаног тока.
- 2) У колону "Датум доспијећа" уноси се датум када долази до одређеног новчаног тока. Битно је навести тачан датум с обзиром на то да се ЕКС рачуна према стварном (календарском) броју дана у мјесецу и 365/366 дана у години.
- 3) У колону "Исплата кредита" уноси се износ кредита који треба исплатити, и то у оном периоду, тј. на онај датум када је извјесно да ће до исплате доћи.
- 4) У колони "Друге исплате" уписују се друге исплате које банка извршава на основу закљученог уговора о кредиту (нпр. преплаћене камате и слично), осим исплате новчаног депозита и камате на уплаћени новчани депозит.
- 5) У колони "Ануитет" уписују се износ уговореног ануитета који се уплаћује у одређеном периоду.
- 6) У колони "Уплата главнице" уноси се дио ануитета који се односи на отплату главнице.
- 7) У колони "Уплата камате" уноси се дио ануитета који се односи на уплату камате, као и износ интеркаларне камате.
- 8) У колони "Друге уплате" уносе се све друге уплате које корисник кредита плаћа поводом кориштења кредита на основу закљученог уговора о кредиту.

У ове уплате убрајају се:

- накнада за обраду кредитног захтјева;
- накнада за пуштање кредита;
- накнада за вођење кредита, сервисирање кредитне партије, те слање извода;
- накнада за неповучени износ кредита код оквирних или других кредита;
- износ премије осигурања, ако је полиса осигурања услов за одобравање кредита;
- накнада за чување залога као инструмента осигурања за отплату кредита;
- трошкови отварања и вођења рачуна, ако је отварање рачуна у банци услов за одобравање кредита;
- други трошкови у вези са споредним услугама које су услов за коришћење кредита а које сноси клијент (нпр. трошкови за мјенице, трошкови издавања извода из регистра непокретности, трошкови процјене вриједности непокретности и покретних ствари, трошкови овјере заложне изјаве, трошкови уписа заложног права - хипотеке, трошкови овјере административне забране и др.).

У ову колону не уносе се:

- затезне камате или било који други трошкови или пенали произишли из непоштовања уговорених одредби;
- трошкови вођења рачуна ако је клијент прије подношења захтјева за кредит већ имао отворен рачун у банци;
- поштарина, трошкови телеграма и телефакса и слични трошкови.

- 9) У колону "Стање кредита" уноси се стање кредита у одређеном периоду. Оно је једнако износу исплаћеног кредита умањеном за до тада отплаћени дио главнице (кумулиране отплате).
- 10) У колону "Токови новчаног депозита (коллатерал)" уносе се сви новчани токови у вези са депозитом који је клијент положио у складу са уговором о кредиту (уплата и исплата депозита, као и камате у вези с депозитом), при чему се уплате депозита, као и обрачунате камате у вези с депозитом, приказују с позитивним предзнаком, а исплата депозита и припадајуће камате с негативним предзнаком.
- 11) У колону "Напомена (опис)" уноси се кратак опис новчаног тока у одређеном периоду.
- 12) У колону "Нето новчани ток" уноси се збир уплата главнице (колона 6.), камате (колона 7.) и других уплата (колона 8.) (позитивни новчани ток) умањен за збир исплате кредита (колона 3.) и других исплата (колона 4.) (негативни новчани ток) у одређеном периоду. Сви износи у колонама 3.-9. пишу се с позитивним предзнаком. Нето новчани ток може бити позитивног и негативног предзнака.
- 13) У колону "Дисконтовани нето новчани ток" уносе се износи који се добију дисконтовањем нето новчаних токова из колоне 12. који се израчунава примјеном слиједеће формуле:

$$NNT_k \left( 1 + \frac{GKS}{100} \right)^{-\left( \frac{d}{t} \right)}$$

при чему је:

- $NNT_k$  нето новчани ток у одређеном периоду,
- $GKS$  годишња каматна стопа, која се исказује у плану отплате кредита.
- $d/t$  у експоненту је збир три компоненте:
  - 1) броја дана од датума 0-тог периода до 31. децембра исте године као удјела у броју дана у години 0-тог периода,
  - 2) броја година између године новчаног тока који дисконтујемо и године 0-тог периода, не бројећи двије поменуте године,
  - 3) броја дана од датума периода у којем се налази новчани ток који дисконтујемо до 31. децембра претходне године као удјела у броју дана у години новчаног тока који дисконтујемо.

Математичка формула за израчунавање  $d/t$  изражава се на следећи начин:

$$\frac{d}{t} = \left[ \frac{yuuu(0).31.12. - dat(0)}{t(0)} \right] + \left[ yuuu(k) - yuuu(0) - 1 \right] + \left[ \frac{dat(k) - (yuuu(k) - 1).31.12.}{t(k)} \right]$$

$$t(0) = 1 + yuuu(0).31.12. - yuuu(0).01.01.$$

$$t(k) = 1 + yuuu(k).31.12. - yuuu(k).01.01.$$

при чему је

$dat(0)$  - датум 0-тог периода

$dat(k)$  - датум периода у којем се налази новчани ток који дисконтујемо.

Како је  $GKS$  стопа коју тек требамо израчунати, наводимо поступак за њено израчунавање.

Отплатни план завршава редом "Укупно", који се налази након последњег новчаног тока у последњем периоду. У том се реду у колони "Дисконтовани нето новчани ток" сабирају сви дисконтовани нето новчани токови из појединих периода.  $GKS$  је апроксимативно рјешење, на двије децимале, једначине

$$\sum_k \left[ NNT_k \left( 1 + \frac{GKS}{100} \right)^{-\left(\frac{d}{t}\right)} \right] = 0.$$

Добивена годишња стопа у проценту на двије децимале не исказује се у отплатном плану, већ се користи за израчунавање ЕКС према формули

$$EKS = GKS \times \frac{UDIK}{UDIK - UDTND}$$

Значење симбола UDIK и UDTND објашњено је у тачкама 14. и 15.

14. "Дисконтоване исплате кредита" - у овој се колони налазе дисконтоване вриједности исплата кредита из колоне 3. Приликом дисконтовања користи се претходно израчуната GKS, а дисконтује се према 0-том периоду уз помоћ формуле

$$DIK_k = \left[ PK_k \left( 1 + \frac{GKS}{100} \right)^{-\left(\frac{d}{t}\right)} \right]$$

DIK<sub>k</sub> означава дисконтовану исплату кредита у одређеном периоду, PK<sub>k</sub> исплату кредита у одређеном периоду, док остали симболи имају значење као у тачки 13.

Збир дисконтованих исплата кредита,  $UDIK = \sum_k DIK_k$  који се користи при израчунавању ЕКС описане у тачки 13., а налази се на пресјеку реда "Укупно" и колоне "Дисконтоване исплате кредита".

15. "Дисконтовани токови новчаног депозита" - у овој се колони налазе дисконтоване вриједности токова новчаног депозита из колоне 10. Приликом дисконтовања користи се претходно израчуната GKS, а дисконтује се према 0-том периоду помоћу формуле

$$DTND_k = \left[ TND_k \left( 1 + \frac{GKS}{100} \right)^{-\left(\frac{d}{t}\right)} \right]$$

DTND<sub>k</sub> означава дисконтовани ток новчаног депозита у одређеном периоду,

TND<sub>k</sub> означава ток новчаног депозита у одређеном периоду.

Остали симболи имају значења као у тачки 13.

Збир дисконтованих токова новчаног депозита,  $UDTND_k = \sum_k DTND_k$ , који се користи при израчунавању ЕКС описане у тачки 13., а налази се на пресјеку реда "Укупно" и колоне "Дисконтовани токови новчаног депозита".

Отплатни план који се уручује клијенту не треба садржавати помоћне колоне 12. до 15. и проценат годишње стопе (GKS), која се користи при израчунавању ЕКС. Отплатни план који се прилаже кредитној документацији садржи и те колоне, као и GKS. Добивена ЕКС обавезно се исказује на отплатном плану, те не смије бити мање уочљива од осталих података (информација).

## **V ИЗРАЧУНАВАЊЕ ЕКС НА ДЕПОЗИТЕ ПОМОЋУ ПЛАНА ИСПЛАТЕ ДЕПОЗИТА**

Аналогно израчуна ЕКС на кредите, ЕКС на депозите израчунава се из плана исплате депозита.

Преглед битних елемената плана исплате депозита дат је као Образац 2. уз ово Упутство и његов је саставни дио.

Образац 2. попуњава се на следећи начин:

1. У колони "Период" уноси се редни број периода у којем долази до одређеног новчаног тока. Нулти период је онај период у којем долази до првог новчаног тока. Последњи период је онај период у којем долази до последњег новчаног тока.
2. У колону "Датум доспијећа" уноси се датум када долази до одређеног новчаног тока. Битно је навести тачан датум с обзиром на то да се ЕКС рачуна према стварном (календарском) броју дана у мјесецу и 365/366 дана у години.
3. У колону "Уплата депозита" уноси се износ депозита, односно дијела депозита који треба уплатити.
4. У колону "Одобрења" уносе се одобрења у корист клијента која се приписују депозиту (нпр. износ приписане камате, бонуси који се приписују током трајања уговорног односа и сл.).
5. У колону "Друге уплате" уписују се друге уплате које депонент (власник средстава) извршава на основу закљученог уговора о депозиту (нпр. накнада за вођење рачуна).
6. У колону "Исплата депозита" уноси се износ депозита који се исплаћује, и то у оном периоду, тј. на онај датум када је извјесно да ће до исплате доћи (нпр. након истека уговора о орочењу депозита).
7. У колону "Исплата камате" уноси се износ камате који се исплаћује у уговореним периодима.
8. У колону "Задужења" уносе се задужења клијента која се обустављају на терет депозита (нпр. обустава накнаде за вођење рачуна).
9. У колону "Друге исплате" уносе се друге исплате које банка исплаћује депоненту на основу уговора о депозиту (нпр. исплата премије на депозит условљена испуњењем одређених услова од стране депонента, те друге сличне исплате). Ако банка исплаћује одређену премију (бонус) на депозит, на плану исплате депозита обавезно се наводи проценат премије, односно паушални износ премије.
10. У колону "Стање депозита" уноси се стање депозита у одређеном периоду. Оно је једнако износу уплаћеног депозита увећаном за приписану камату, односно друге приписе, те умањеном за накнаде, које банка наплаћује с рачуна. За потребе израчунавања ЕКС сматра се да се након истека уговора о орочењу исплаћује цјелокупни износ депозита с припадајућом каматом.
11. У колону "Напомена (опис)" уноси се кратак опис новчаног тока у одређеном периоду.
12. Колона "Нето новчани ток" је збир уплата депозита (колона 3.) и других уплата (колона 5.) (позитивни новчани ток) умањен за збир исплате депозита (колона 6.), исплате камате (колона 7.) и других исплата (колона 9.) (негативни новчани ток) у одређеном периоду. За потребе овог Упутства, одобрења (колона 4.) и задужења (колона 8.) не улазе у израчунавање нето новчаног тока. Сви износи у колонама 3.-10. исказују се са позитивним предзнаком. Нето новчани ток може бити позитивног и негативног предзнака. За потребе израчунавања ЕКС сматра се да ће након истека рока орочења депозита депонент подићи расположиви депозит заједно с припадајућом каматом и осталим исплатама (као што је нпр. премија).
13. У колону "Дисконтовани нето новчани ток" уносе се износи који се добију дисконтовањем нето новчаних токова из колоне 12. траженом ЕКС помоћу формуле

$$NNT_k \left( 1 + \frac{EKS}{100} \right)^{-\left( \frac{d}{t} \right)}$$

-  $NNT_k$  означава нето новчани ток у одређеном периоду,

- EKS у дисконтном фактору означава ефективну каматну стопу,
- $d/t$  у експоненту је збир три компоненте:
  - 1) броја дана од датума 0-тог периода до 31. децембра исте године као удјела у броју дана у години 0-тог периода,
  - 2) броја година између године новчаног тока који дисконтујемо и године 0-тог периода, не бројећи двије поменуте године,
  - 3) броја дана од датума периода у којем се налази новчани ток који дисконтујемо до 31. децембра претходне године као удјела у броју дана у години новчаног тока који дисконтујемо.

Математичка формула за израчунавање  $d/t$  изражава се на следећи начин:

$$\frac{d}{t} = \left[ \frac{yuyy(0).31.12. - dat(0)}{t(0)} \right] + \left[ yuyy(k) - yuyy(0) - 1 \right] \left[ \frac{dat(k) - (yuyy(k) - 1).31.12.}{t(k)} \right]$$

$$t(0) = 1 + yuyy(0).31.12. - yuyy(0).01.01.$$

$$t(k) = 1 + yuyy(k).31.12. - yuyy(k).01.01.$$

$dat(0)$  - датум 0-тог периода

$dat(k)$  - датум периода у којем се налази новчани ток који дисконтујемо.

Како је ЕКС коју треба израчунати, наводимо поступак за израчунавање.

План исплате депозита завршава редом "Укупно", који се налази након последњег новчаног тока у последњем периоду. У том се реду у колони "Дисконтовани нето новчани ток" сабирају сви дисконтовани нето новчани токови из појединих периода. ЕКС је апроксимативно рјешење, на двије децимале, једначине

$$\sum_k \left[ NNT_k \left( 1 + \frac{EKS}{100} \right)^{-\left( \frac{d}{t} \right)} \right] = 0.$$

Добивена ЕКС обавезно се исказује у плану исплате депозита, с двије децимале, уз заокружење друге децимале, те не смије бити мање уочљива од осталих података (информација).

План исплате депозита који се уручује клијенту не треба садржавати помоћне колоне 12. и 13., које се користе за израчунавање ЕКС. План исплате депозита који се прилаже депозитној документацији садржи и те колоне.

Упутство ступа на снагу даном доношења.

ПРИЛОГ:

- План отплате кредита, Образац 1
- План исплате депозита, Образац 2
- Примјер за израду плана отплате кредита
- Примјер за израду плана исплате депозита

Број: Д-2/12

Бања Лука, 15.02.2012. год.

ДИРЕКТОР

---

Славица Ињац

## ПРИМЈЕР ЗА ПЛАН ОТПЛАТЕ КРЕДИТА

Грађевинско предузеће АБЦ разматра кредит са банком у износу од 1.000.000 КМ. Номинална каматна стопа по кредиту је 12% годишње. У питању је дугорочни кредит са роком отплате од 3 године и грејс периодом од годину дана од момента повлачења прве транше кредита. Током грејс периода обрачунава се интеркаларна камата која се плаћа након годину дана од дана повлачења прве транше, тј. по истеку грејс периода. Интеркаларна камата се рачуна по редовној уговореној номиналној каматној стопи од 12%, примјеном комформне методе обрачуна камате. За обраду кредитног захтјева предузеће је 1.марта 2002. године платило накнаду у износу од 50 КМ. Исплата одобреног кредита затражена је у траншама. Предузеће планира да повуче ове транше на следеће датуме: 1.маја 2002. године траншу од 500.000 КМ; 1.августа 2002. године траншу од 250.000 КМ; 1.децембра 2002. године траншу од 250.000 КМ. Од одобрења кредита (1.април 2002. године) па све док постоји неповучени дио кредита банка тромјесечно зарачунава накнаду у износу од 0,5% годишње на преостали неповучени износ кредита (накнада за резервацију средстава). Накнада је платива одмах. Осим тога, предузеће је дужно након што му банка одобри кредит, а прије него што повуче прву траншу (1.априла 2002. године) да уплати новчани депозит у износу од 10% одобреног кредита. Сматра се да ће одобрени износ бити у потпуности повучен. Након отплате кредита банка ће вратити новчани депозит предузећу увећан за 1% камате годишње. Ако му буде одобрен кредит предузеће ће морати да плати провизију у износу од 1% планираног кредита (10.000 КМ). Провизија је платива одмах тако да би требала да се уплати непосредно након што је 1.априла одобрен кредит. Прва отплатна рата (једнаки ануитети) у износу од 142.456,39 КМ доспијева 1.августа 2003. године. Остале рате доспијевају свака три мјесеца, закључно са 1.мајем 2005. године (укупно 8 рата). При израчунавању камате банка користи календарски број дана у мјесецу и 365 дана у години.



## ПРИМЈЕР ЗА ПЛАН ИСПЛАТЕ ДЕПОЗИТА

Овдје се даје хипотетички примјер израде плана исплате једног ороченог депозита.

Физичко лице разматра полагања депозита у износу од 50.000 EUR на орочење у банку. Депозит би уплатио у цјелости 1. марта 2002. године. Средства би орочио на двије године. При отварању штедног рачуна депонент је дужан уплатити једнократну накнаду за склапање уговора о штедњи у КМ-овском износу еквивалентном противвриједности од 5 EUR. Каматна стопа на двогодишње орочење овог износа према депозитној политици банке износи 5% годишње, фиксно, с тим да се обрачунава и приписује годишње примјеном декурзивне методе. Заједно с приписом камате једанпут годишње банка наплаћује накнаду за вођење рачуна. Ова накнада износи КМ противвриједност од 5 EUR годишње. Банка је обуставља с депонентова рачуна. Ако депонент орочени депозит задржи у банци током цијелог уговореног периода, такође му се исплаћује премија у износу од 1% првобитно положеног депозита. Стога након двије године, 1.марта 2004. године, депоненту стоји на располагању 56.119,75 EUR. При израчунавању камате банка користи календарски број дана у мјесецу и 365 дана у години.

\_\_\_\_\_  
(Банка)  
\_\_\_\_\_  
(Улица)  
\_\_\_\_\_  
(Град)  
Тел: \_\_\_\_\_  
Фах: \_\_\_\_\_

**ПЛАН ОТПЛАТЕ КРЕДИТА**

Валута \_\_\_\_\_ С дев. клаузулом/ Отплатна рата \_\_\_\_\_ КМ  
Износ кредита \_\_\_\_\_ без девизне клаузуле Номинална каматна стопа \_\_\_\_\_ % **фиксна**/промјенљива  
Укупни трошкови кредита \_\_\_\_\_ Годишња каматна стопа у % (ГКС)  
Ефективна каматна стопа у % (ЕКС)  
Укупан износ \*

Период	Датум доспијећа	Исплата кредита	Друге исплате	Анитет	Уплата главнице	Уплата камате	Друге уплате	Стање кредита	Токови новчаног депозита (колатерал)	Напомена (опис)	Нето новчани ток	Дисконтовани нето новчани ток	Дисконтоване исплате кредита	Дисконтовани токови новчаног депозита
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
0														
1														
2														
3														
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														
11														
12														
13														
14														
15														
16														
<b>Укупно:</b>														

Напомена: Исказана ЕКС важећа је на датум израде отплатног плана. Отплатна рата укључује отплатну квоту, уплату камате, накнаду за сервисирање кредитне партије и трансакцијску накнаду.

\* укупан износ који клијент треба да плати

Образац 1.

\_\_\_\_\_  
(Банка)  
\_\_\_\_\_  
(Улица)  
\_\_\_\_\_  
(Град)  
Тел: \_\_\_\_\_  
Фах: \_\_\_\_\_

**- ПРИМЈЕР -**

Валута **КМ** Отплатна рата **142.456,39** Годишња каматна стопа (%) **12,13** Ефективна каматна стопа (%) **12,48**  
Износ кредита **1.000.000,00** Номинална каматна стопа (%) **12,00** фиксна

Период	Датум доспијећа	Исплата кредита	Друге исплате	Ануитет	Отплата	Уплата камате	Друге уплате	Стање кредита	Токови новчаног депозита (колатерала)	Опис	Нето новчани ток	Дисконтовани нето новчани ток	Дисконтоване исплате кредита	Дисконтовани токови новчаног депозита (колатерала)
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.
0	2002.03.01.						50,00	0,00		Накнада за обраду кредитног захтјева	50,00	50,00	0,00	0,00
1	2002.04.01.						10.000,00	0,00	100.000,00	Провизија за одобрење кредита и уплата новчаног депозита	10.000,00	9.903,24	0,00	99.032,42
2	2002.05.01.	500.000,00						500.000,00		1. транша кредита	-500.000,00	-490.524,86	490.524,86	0,00
3	2002.07.01.						826,96	500.000,00		Накнада за неповучени износ кредита	826,96	795,91	0,00	0,00
4	2002.08.01.	250.000,00						750.000,00		2. транша кредита	-250.000,00	-238.286,50	238.286,50	0,00
5	2002.10.01.						420,32	750.000,00		Накнада за неповучени износ кредита	420,32	393,03	0,00	0,00
6	2002.12.01.	250.000,00						1.000.000,00		3. транша кредита	-250.000,00	-229.340,88	229.340,88	0,00
7	2003.01.01.						208,47	1.000.000,00		Накнада за неповучени износ кредита	208,47	189,39	0,00	0,00
8	2003.05.01.					91.443,55		1.000.000,00		Интеркаларна камата	91.443,55	80.006,71	0,00	0,00
9	2003.08.01.			142.456,39	112.456,39	30.000,00		887.543,61		1. рата	142.456,39	121.094,29	0,00	0,00
10	2003.11.01.			142.456,39	115.830,08	26.626,31		771.713,53		2. рата	142.456,39	117.650,04	0,00	0,00
11	2004.02.01.			142.456,39	119.304,98	23.151,41		652.408,55		3. рата	142.456,39	114.306,89	0,00	0,00
12	2004.05.01.			142.456,39	122.884,13	19.572,26		529.524,42		4. рата	142.456,39	111.133,95	0,00	0,00
13	2004.08.01.			142.456,39	126.570,66	15.885,73		402.953,77		5. рата	142.456,39	107.981,51	0,00	0,00
14	2005.11.01.			142.456,39	130.367,78	12.088,61		272.585,99		6. рата	142.456,39	93.574,32	0,00	0,00
15	2005.02.01.			142.456,39	134.278,81	8.177,58		138.307,18		7. рата	142.456,39	101.939,57	0,00	0,00
16	2005.05.01.			142.456,39	138.307,17	4.149,22		0,01	-103.114,40	8. рата и исплата новчаног депозита са каматом	142.456,39	99.133,37	0,00	-71.755,84
<b>Укупно</b>		<b>1.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.139.651,11</b>	<b>999.999,99</b>	<b>231.094,67</b>	<b>11.505,75</b>		<b>-3.114,40</b>		<b>242.600,40</b>	<b>0,00</b>	<b>958.152,24</b>	<b>27.276,59</b>

Напомена: Исказана ЕКС важећа је на датум израде отплатног плана. Отплатна рата укључује отплатну квоту, уплату камате, накнаду за сервисирање кредитне партије и трансакцијску накнаду.

**Образац 2.**

\_\_\_\_\_  
 (Банка)  
 \_\_\_\_\_  
 (Улица)  
 \_\_\_\_\_  
 (Град)  
 Тел: \_\_\_\_\_  
 Фах: \_\_\_\_\_

**ПЛАН ИСПЛАТЕ ДЕПОЗИТА**

Валута \_\_\_\_\_ Ефективна \_\_\_\_\_%  
 Износ депозита \_\_\_\_\_ Номинална каматна стопа \_\_\_\_\_% **фиксна**/промјенљива Премија \_\_\_\_\_% каматна стопа (ЕКС)

Период	Датум доспијећа	Уплата депозита	Одобрења	Друге уплате	Исплата депозита	Исплата камате	Задужења	Друге исплате	Стање депозита	Напомена (опис)	Нето новчани ток	Дисконтовани нето новчани ток
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>Укупно:</b>												

Напомена: Исказана ефективна каматна стопа важећа је на датум израде отплатног плана.

Образац 2.

\_\_\_\_\_  
(Банка)  
\_\_\_\_\_  
(Улица)  
\_\_\_\_\_  
(Град)  
Тел: \_\_\_\_\_  
Фах: \_\_\_\_\_

- ПРИМЈЕР -

ПЛАН ИСПЛАТЕ ДЕПОЗИТА

Валута **EUR** Номинална каматна стопа (%) **5,93**  
Износ депозита **50.000,00** **5,00** фиксна Премија (%) **1,00** Ефективна каматна стопа (%)

Период	Датум доспијећа	Уплата депозита	Одобрења	Друге уплате	Исплата депозита	Исплата камате	Задужења	Друге исплате	Стање депозита	Опис	Нето новчани ток	Дисконтовани нето новчани ток
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
0	2002.03.01.	50.000,00		5,00					50.000,00	Уплата депозита и накнаде за склапање уговора о штедњи	50.005,00	50.005,00
1	2003.03.01.		2.500,00				5,00		52.495,00	Припис камате и обустава периодичне накнаде за вођење рачуна	0,00	0,00
2	2004.03.01.				52.490,00	2.624,75	5,00	1.005,00	0,00	Обустава периодичне накнаде за вођење рачуна те исплата депозита с припадајућом каматом и премијом	-56.119,75	-50.005,00
<b>Укупно</b>		<b>50.000,00</b>	<b>2.500,00</b>	<b>5,00</b>	<b>52.490,00</b>	<b>2.624,75</b>	<b>10,00</b>	<b>1.005,00</b>			<b>-6.114,75</b>	<b>0,00</b>

Напомена: Исказана ефективна каматна стопа важећа је на датум израде плана исплате депозита.