

КАЛКУЛАТИВНИ МОДЕЛ ЗА ИЗРАЧУНАВАЊЕ РАВНОТЕЖНИХ ОБРАЧУНСКИХ КУРСЕВА У СКЛАДУ СА ПРЕПОРУКОМ БАН 001/13 од 31. маја 2013. године

ПАРАМЕТРИ КАЛКУЛАЦИЈЕ

1	Курс EUR/CHF на дан одобравања кредита (четири децимале)	<b>1.6778</b>	унети податак
2	Процент умањења паритета EUR/CHF	<b>8.00%</b>	унети податак
3	Обрачунски курс EUR/CHF	<b>1.5436</b>	курс EUR/CHF на дан одобравања кредита * (1-процент умањења)
4	Актуелни курс EUR/CHF (на дан измирења рате) (четири децимале)	<b>1.2500</b>	унети податак
5	Корективни фактор (пет децимала)	<b>0.80981</b>	добија се стављањем у однос актуелног курса EUR/CHF (4) и обрачунског курса EUR/CHF (3).
6	Актуелни курс CHF/RSD (на дан измирења рате) (четири децимале)	<b>88.8287</b>	унети податак

	Пример рате у CHF из иницијалног плана	
7	<b>500.00</b>	CHF
8	<b>100.00</b>	CHF
9	<b>400.00</b>	CHF

рата у CHF из иницијалног плана се рачуна на бази важећих услова из иницијалног уговора о кредиту у смислу уговорених камата и курсева.

Обрачунске рате (ануитети)			Одложено потраживање према препоруци	
у RSD	у CHF	у EUR	у RSD	у CHF
<b>35,967.09</b>	<b>404.90</b>	<b>323.92</b>	<b>8,447.26</b>	<b>95.10</b>
<b>8,882.87</b>	<b>100.00</b>	<b>80.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>27,084.22</b>	<b>304.90</b>	<b>243.92</b>	<b>8,447.26</b>	<b>95.10</b>
обрачунски ануитет у RSD се добија применом формуле: ануитет у CHF из иницијалног плана*корективни фактор*курс CHF/RSD на дан измирења рате.	обрачунски ануитет у CHF се добија применом формуле: ануитет у CHF из иницијалног плана*корект. фактор.	обрачунски ануитет у EUR се добија путем формуле: рата у CHF из иницијалног плана/обрачун. курс.	потраживање главнице у RSD се добија применом формуле: ануитет у CHF из иницијалног плана*(1-корек. фактор)*курс CHF/RSD на дан измирења рате.	потраживање главнице у CHF се добијају применом формуле: ануитет у CHF из иницијалног плана*(1-корек. фактор).