СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

## МОДЕЛ 1 ЗА УТВРДУВАЊЕ НА ПРОМЕНЛИВИ КАМАТНИ СТАПКИ* — СО ВАЖНОСТ ОД 01 Јануари 2024

**MKD орочени депозити**

| КС за денарски депозити** | 2.13000% | | | |
|---|---|---|---|---|
| Производ | коректривен фактор % | | каматни стапки | фиксна кс на преорочување**** |
| 36м мес.камата | 110% | - 140% | 2.34% | 1.30% |
| 60м мес.камата | 130% | 155% | 2.77% | 0.80% |

**EUR орочени депозити**

| 1м EURIBOR*** | 3.85900% | | | |
|---|---|---|---|---|
| Производ | коректривен фактор % | | каматни стапки | фиксна кс на преорочување**** |
| 36м мес.камата | 1% | - 90% | 0.50% | 0.50% |
| 60м мес.камата | 1% | 100% | 0.30% | 0.30% |

## МОДЕЛ 2 ЗА УТВРДУВАЊЕ НА ПРОМЕНЛИВИ КАМАТНИ СТАПКИ * — СО ВАЖНОСТ ОД 01 Јануари 2024

**MKD орочени депозити**

| КС за денарски депозити** | 2.13000% | | | |
|---|---|---|---|---|
| Производ | коректривен фактор % | | каматни стапки | фиксна кс на преорочување**** |
| 36м, мес.камата | 70% | - 160% | 1.49% | 1.30% |
| 60м мес.камата | 130% | - 155% | 2.77% | 0.80% |
| 60 мој план - мес. и кам. кр. на пер. | 80% | - 170% | 1.70% | 1.00% |

**EUR орочени депозити**

| 1м EURIBOR*** | 3.85900% | | | |
|---|---|---|---|---|
| Производ | коректривен фактор % | | каматни стапки | фиксна кс на преорочување**** |
| 36м, мес.камата | 1% | - 90% | 0.50% | 0.50% |
| 60м мес.камата | 1% | - 100% | 0.30% | 0.30% |
| 60 мој план - мес. и кам. кр. на пер. | 1% | - 100% | 0.30% | 0.30% |

*Модел 1 за орочени депозити со променливи кс, од 01.10.2017

* Модел 2 за орочени депозити со променливи кс, од 01.08.2018

Портфолиото на орочени депозити со променлива кс од **Модел 1**: Депозитите на 12, 24 и 48 месеци во валута МКД и EUR и Пчелка во валута МКД и ЕУР се целосно доспеани и е преорочено со фиксна кс.

Портфолиото на орочени депозити со променлива каматна стапка од **Модел 2**: Депозитите на 12, 24 и 48 месеци во валута МКД и EUR и Пчелка во МКД и ЕУР се целосно доспеани и е преорочено со фиксна кс.

Портфолиото на орочени депозити со променлива кс од Модел 1 и Модел 2 во **валута AUD, USD, CAD, NOK, CHF, DKK , SEK, GBP**, е целосно доспеано и е преорочено со фиксна кс.

**Национална референтна каматна стапка (каматна стапка за денарски депозити без валутна клаузула) објавена од Народна Банка на Република Северна Македонија, валидна на 25.12.2023

***Соодветна референтна каматна стапка за девизни депозити валидна на 25.12.2023

****Во примена од 01.07.2019 СБ воведува фиксни каматни стапки, при што постојното портфолио на орочени депозити со променливи каматни стапки, останува во примена до денот на достасаност (календарски ден), при што согласно Договорот за конкретниот орочен депозит, СБ го преорочува согласно условите за каматни стапки на СБ што се во важност на денот на преорочување т.е. на датумот на преорочување ќе се изврши мигрирање на портфолиото на депозити со променливи каматни стапки во депозити со фиксни каматни стапки. Наведените фиксни стапки се со важност од 01.07.2022 г.

*СБ повеќе не склучува нови договори за орочени депозити со рок на орочување 48 и 60 месеци. Каматните стапки се применливи за сите клиенти на затекнатото портфолио (клиенти со и без плата).*

**Променливата каматна стапка** Стопанска Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: СБ), ја утврдува врз основа на референтна каматна стапка која соодветно се корегира со соодветен коректривен фактор за рочноста на депозитот. За пресметка на променлива каматна стапка релевантни се следните параметри:

- **Референтната каматна стапка** се определува во зависност од валутата на депозитот и тоа: за денарски депозити референтна каматна стапка е национална референтна каматна стапка (каматна стапка на денарски депозити без валутна клаузула) која ја објавува Народна Банка на РСМ; за EUR депозитите е 1 месечен EURIBOR; за депозитите USD е 1 месечен SOFR, за CAD депозитите е 1 месечен CDOR; за AUD депозитите е 1 месечна стапка BBSW, за депозитите GBP, CHF и JPY, е соодветната 1 месечна стапка т.е. SONIA, SARON, TONAR + каматен диференцијал, ретроспективно, а за депозитите во останатите валути SEK, NOK и DKK, соодветната 1 месечна стапка т.е. STIBOR, NIBOR, CIBOR, ретроспективно;
- **Корективниот фактор** за рочноста е процент изразен во одреден опсег кој се применува на референтната стапка и во зависност од рочноста на депозитот истиот соодветно се менува. Доколку референтната стапка е негативна, истата се смета дека е 0,00 пп, при што корективниот фактор за рочноста се пресметува како додадена маргина изразена во процентни поени во одреден опсег над референтната стапка;
- **СБ врши промена на променливите каматни стапки** при промена на референтната стапка, двапати во годината на 1ви Јануари и на 1ви Јули, но го задржува правото за промена на стапките најмногу квартално при што можни се промени и на 1ви Април и на 1ви Октомври врз основа на референтната стапка валидна на 25ти т.е. првиот работен ден по 25ти во месецот кој претходи на датумот на примена на промената.
- Сите потребни информации и параметри за пресметка на променливи каматни стапки за сите производи во сите валути се содржани во Моделот за утврдување на променливи каматни стапки кој редовно се објавува на огласните табли во филијалите и на официјалната веб страна на Банката и редовно се ажурира и обновува од страна на СБ, а клиентот има обврска да врши увид во истите.